



بنك صفوة الإسلامي
Safwa Islamic Bank

<p>To: Jordan Securities Commission Amman Stock Exchange Date: 14/4/2019 Ref. : FIN1/2/970/2019</p> <p><u>Subject: Audited Financial Statements for the fiscal year ended 31/12/2018</u></p>	<p>السادة هيئة الاوراق المالية السادة بورصة عمان التاريخ:- 2019/4/14 الرقم : مالية 2019/970/2/1</p> <p><u>الموضوع: البيانات المالية السنوية المدققة للسنة المنتهية في 2018/12/31</u></p>
<p>Attached the Arabic Financial Statements of (Safwa Islamic Bank) for the fiscal year ended 31/12/2018 after being approved by Central Bank of Jordan. Attached is also the English copy of these financial statements.</p>	<p>مرفق طيه نسخة باللغة العربية من البيانات المالية المدققة لبنك صفوة الاسلامي للسنة المالية المنتهية في 2018/12/31م وذلك بعد أن تم اعتمادها من قبل البنك المركزي الأردني. كما نرفق هذه البيانات مترجمة للغة الانجليزية.</p>
<p>Kindly accept our high appreciation and respect Safwa Islamic Bank</p> <p>Samer Tamimi CEO</p>	<p>وتفضلوا بقبول فائق الاحترام... بنك صفوة الاسلامي</p> <p>سامر تميمي الرئيس التنفيذي</p>

بورصة عمان
الدائرة الإدارية والمالية
الديوان

١٥ نونبر ٢٠١٩

الرقم المتسلسل: ٢٠٩٥

رقم الملف: ١١٥٧

الجهة المختصة: إدارة الأوراق

6

مبادئ راسخة، حلول مبتكرة Solid Principles, Innovative Solutions

بنك صفوة الإسلامي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في
٣١ كانون الأول ٢٠١٨
مع تقرير مدقق الحسابات المستقل

بنك صفوة الإسلامي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

جدول المحتويات

تقرير مدقق الحسابات المستقل

قائمة

أ

قائمة المركز المالي الموحد

ب

قائمة الدخل والدخل الشامل الموحد

ج

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة

د

قائمة التدفقات النقدية الموحدة

بيان

أ

بيان التغيرات في حسابات الاستثمار بالوكالة - الموحد

صفحة

١ - ١٠٠

إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

تقرير مدقق الحسابات المستقل

ع م / ٠١٤٥٨٩
إلى مساهمي
بنك صفوة الاسلامي
شركة مساهمة عامة محدودة
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية

تقرير حول تدقيق القوائم المالية الموحدة

الرأي

قمنا بتدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة لبنك صفوة الإسلامي (شركة مساهمة عامة محدودة) وشركائه التابعة (ويشار إليهم معاً "البنك أو المجموعة") والتي تتكون من قائمة المركز المالي الموحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وكل من قوائم الدخل والدخل الشامل الموحد والتغيرات في حقوق المساهمين الموحدة والتدفقات النقدية الموحدة وبيان التغيرات في حسابات الاستثمار بالوكالة الموحدة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة والمعلومات الايضاحية الأخرى.

في رأينا ، إن القوائم المالية الموحدة المرفقة تظهر بعدالة من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي الموحد للبنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ والنتائج الموحدة للعمليات والتغيرات في حقوق المساهمين وتدفقاته النقدية والتغيرات في حسابات الأستثمار بالوكالة للسنة المنتهية بذلك التاريخ وفقاً للمعايير المحاسبية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ، والملائمه للنظام الاساسي للبنك والمتفقة مع القواعد والمبادئ الشرعية التي تحدها هيئة الرقابة الشرعية للبنك .

اساس الرأي

لقد قمنا بتدقيقنا وفقاً لمعايير المراجعة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية . إن مسؤولياتنا بموجب تلك المعايير موضحة في فقرة "مسؤولية مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة" في تقريرنا . إننا مستقلون عن البنك وفق ميثاق قواعد السلوك المهني للمحاسبين القانونيين بالإضافة الى متطلبات السلوك المهني الأخرى في الأردن المتعلقة بتدقيقنا للقوائم المالية الموحدة للبنك ، وقد أوفينا بمسؤوليتنا المتعلقة بمتطلبات السلوك المهني الأخرى . ونعتقد بأن بينات التدقيق الثبوتية التي حصلنا عليها كافية ومناسبة لتوفر أساساً لرأينا .

أمر آخر

التزم البنك بمبادئ وقواعد الشريعة الإسلامية المحددة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك .

أمور تدقيق رئيسية

تعتبر أمور التدقيق الرئيسية وفقاً لاجتهادنا المهني ، الأكثر أهمية في تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ . وتم تناول هذه الأمور في سياق تدقيقنا للقوائم المالية الموحدة ككل ، في تكوين رأينا حولها ، ولا نبدى رأياً منفصلاً حول تلك الأمور . لكل أمر من الأمور ادناه ، فقد تم تضمين وصفنا لكيفية استجابة تدقيقنا لهذا الأمر ضمن السياق .

لقد قمنا بالمهام المذكورة في فقرة مسؤولية مدقق الحسابات والمتعلقة بتدقيق القوائم المالية الموحدة . بالإضافة لكافة الأمور المتعلقة بذلك . بناء عليه فإن تدقيقنا يشمل تنفيذ الإجراءات التي تم تصميمها للاستجابة لتقييمنا لمخاطر الأخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة . ان نتائج إجراءات التدقيق التي قمنا بها ، بما في ذلك الإجراءات المتعلقة بمعالجة الأمور المشار إليها ادناه ، توفر أساساً لرأينا حول تدقيق القوائم المالية الموحدة المرفقة .

١ - التدني في محفظة التمويلات (ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى وموجودات اجارة منتهية بالتمليك) وصندوق مواجهة مخاطر الاستثمار:

ان الايضاحات المتعلقة بخسارة التدني في محفظة التمويلات (ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى و موجودات اجارة منتهية بالتمليك) مفصلة في الايضاحين رقم (٨ و ١٤) حول القوائم المالية الموحدة ، و الايضاحات المتعلقة بصندوق مواجهة مخاطر الاستثمار مفصلة في إيضاح رقم (٢٥) حول القوائم المالية الموحدة .

أمر التدقيق الرئيسي

تمارس إدارة البنك اجتهاداً جوهرياً خلال استخدام الافتراضات الذاتية عند تحديد كلاً من التوقيت والمقدار الذي يتوجب تسجيله كخسائر تدني في قيمة محفظة التمويلات (ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى وموجودات اجارة منتهية بالتمليك) وتقدير مبلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مقابلها.

كيف تم معالجة أمر التدقيق الرئيسي

تضمنت اجراءات التدقيق تقييم نظام الضبط والرقابة الداخلي حول إجراءات منح وتسجيل ومراقبة التمويلات واجراءات تسجيل خسارة التدني ، التي تتضمن الاخذ في الاعتبار متطلبات البنك المركزي الاردني ، للتحقق من فعاليتها وتقييم فاعلية تصميمها وتطبيقها .

ان محفظة التمويلات (ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى وموجودات اجارة منتهية بالتمليك) تشكل جزءاً رئيسياً من موجودات البنك ، ونظراً لأهمية الاجتهادات المستخدمة في تصنيف محفظة التمويلات ضمن المراحل المختلفة المنصوص عليها في تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والصادر عن البنك المركزي الأردني بهذا الخصوص .

لقد قمنا بفهم المنهجية المستخدمة من قبل البنك لتحديد المخصصات المرصودة مقابل التعرضات المصنفة على أنها ضمن المراحل (الأولى والثانية والثالثة) ، وقمنا بتقييم مدى معقولية الافتراضات الأساسية ومدى كفاية البيانات المستخدمة من قبل البنك . كما قمنا بالتحقق من اكتمال محفظة التمويلات المتضمنة في عملية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة ؛

لقد قمنا بالتحقق من مدى ملائمة تحديد البنك للزيادة الجوهرية في المخاطر الائتمانية والأساس الناتج عن تصنيف التعرضات الى المراحل المختلفة ؛

لقد قمنا بالتحقق من عينة من التعرضات الائتمانية لتقييم مدى ملائمة تحديد التعرض عند حدوث التعثر في السداد واحتمالية حدوث التغيير في السداد والخسارة في حالة حدوث التعثر في السداد المستخدمة في عملية احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة ؛

لقد قمنا بفحص عينة من محفظة التمويلات للتعرضات التي تم تحديد وجود تدني في قيمتها بشكل فردي و المصنفة على انها ضمن المرحلة (٣) وفحصنا تقدير الإدارة للتدفقات النقدية المستقبلية ، وتم تقييم مدى معقوليتها وتحققنا من نتائج عملية احتساب المخصصات ؛

ولقد استخدمنا الاخصائين حيثما كان ذلك مناسباً للتأكيد حول صحة تلك البيانات .

كذلك فقد قمنا بإعادة احتساب المبالغ المحولة إلى صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني .

٢- أثر اتباع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الصادرة عن البنك المركزي الأردني رقم (٢٠١٨/١٣) ان الايضاحات المتعلقة باتباع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) مفصلة في الايضاحات رقم (٦ و ٨ و ١١ و ٢٣) حول القوائم المالية الموحدة .

كيف تم معالجة أمر التدقيق الرئيسي
لقد قمنا بفهم سياسة البنك لتصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية المعدة وفقاً لتعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).

بلغ صافي محفظة التمويلات للبنك (ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى وموجودات اجارة منتهية بالتملك) حوالي ٧٧٦ مليون دينار كما في ٣١ كانون الاول ٢٠١٨ ، وبلغ مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المتعلقة بها حوالي ١٨,٧ مليون دينار، المشتملة على مخصص بحوالي ٤,٣ مليون دينار مقابل تعرضات المرحلة (١) والمرحلة (٢) حوالي ١٤,٤ مليون دينار مقابل التعرضات المصنفة ضمن مرحلة (٣) .

هذا ويقوم البنك باقتطاع ١٠% من صافي أرباح الاستثمار المشترك وتحويله الى صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار وذلك حسب تعليمات البنك المركزي الاردني .

أمر التدقيق الرئيسي
قام البنك باتباع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الصادرة عن البنك المركزي الأردني رقم (٢٠١٨/١٣) اعتباراً من أول كانون الثاني ٢٠١٨ بأثر رجعي دون إعادة عرض أرقام المقارنة بما يتفق مع التعليمات .

تم إثبات الفروقات بين القيم المدرجة المسجلة مسبقاً والقيم المدرجة الجديدة للأدوات المالية الذاتية والبالغة حوالي ١٩٢ ألف دينار كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨ في الرصيد الافتتاحي للأرباح المدورة وإثبات الفروقات بين القيم المدرجة المسجلة مسبقاً والقيم المدرجة الجديدة للأدوات المالية المشتركة والبالغة حوالي ٢,٥ مليون دينار كما في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨.

كما قمنا بفهم منهجية الخسائر الائتمانية المتوقعة المتبعة من قبل البنك من خلال الاستعانة بالخبراء حيثما كان ذلك مناسباً لإرضاء أنفسنا حول تلك البيانات والتي اشتملت على عدة بنود أهمها :

- الإطلاع على سياسة تحديد مخصصات الخسائر الائتمانية للبنك وفقاً لتعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩).
- إن التغييرات الرئيسية الناتجة عن اتباع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) هي أن الخسائر الائتمانية للمجموعة تستند حالياً على نهج الخسارة المتوقعة بدلاً من نهج الخسارة المتكبدة ، والتغير في تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية للبنك .
- تحديد حدوث زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان.
- تصنيف التعرضات الائتمانية إلى المراحل المختلفة ، وذلك من خلال دراسة عينة من التمويلات الممنوحة من قبل البنك .
- فهم مصادر البيانات الرئيسية والافتراضات للبيانات المستخدمة في نماذج الخسارة الائتمانية المتوقعة لتحديد مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة ، وإفتراضات النظرة المستقبلية المستخدمة في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة الخاصة بها .
- مراجعة مبلغ التعرض عند التعثر في السداد لعينة من التعرضات .
- مراجعة احتمال حدوث التعثر في السداد المستخدم في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة والمحتسب بناءً على عدة دورات اقتصادية وذلك مع المعلومات المعلنة وملائمتها، وتحويله الى احتمال حدوث التعثر في السداد بناءً على دورة اقتصاديه محددة.
- مراجعة احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة في حالة حدوث التعثر في السداد المستخدمة في احتسابها بما في ذلك مدى ملائمة الضمانات والعمليات الحسابية الناتجة عن ذلك .

كيف تم معالجة أمر التدقيق الرئيسي

- مراجعة اكتمال التمويلات والأوراق المالية الاستثمارية والإيداعات المستخدمة في عملية احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨.

ان السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة وإفصاحات إدارة مخاطر الائتمان في الإفصاحات أرقام (٢) و(٣) و(٤٩) حول القوائم المالية الموحدة.

- ٣ - تعليق الإيرادات على الذمم غير العاملة (ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى وموجودات اجارة منتهية بالتمليك)
ان الإفصاحات المتعلقة بتعليق الإيرادات على الذمم غير العاملة مفصلة في ايضاح رقم (٨) حول القوائم المالية الموحدة .

كيف تم معالجة أمر التدقيق الرئيسي

تضمنت اجراءات التدقيق اختيار عينة من كشوفات الذمم غير العاملة (ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى وموجودات اجارة منتهية بالتمليك) والايرادات المعلقة ودراسة الإيرادات المعلقة بما فيها إعادة الاحتساب وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني . بالإضافة الى ذلك ، فقد تم دراسة الأسس المستخدمة من قبل الإدارة لتحديد حدوث التدني (تاريخ التعثر) .

أمر التدقيق الرئيسي

وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني فإنه يتم تعليق الإيرادات بعد ٩٠ يوم من تاريخ التعثر (تاريخ التوقف عن الدفع).

يتم تطبيق الاجتهاد لتحديد تاريخ التعثر ، الأمر الذي قد يؤثر على مبلغ الإيرادات التي يجب تعليقها .

- ٤ - توزيع اجمالي إيرادات حسابات الاستثمار المشترك (الوعاء الاستثماري)

ان تفاصيل توزيع إجمالي إيرادات حسابات الاستثمار المشترك (الوعاء الاستثماري) مفصلة في الإفصاحات رقم (٢٥ و ٣٧ و ٣٨) حول القوائم المالية الموحدة .

كيف تم معالجة أمر التدقيق الرئيسي

شملت إجراءات التدقيق فهم لعمليات احتساب وتوزيع اجمالي الإيرادات فيما بين أصحاب حسابات الاستثمار المشترك وحقوق المساهمين وصندوق مواجهة مخاطر الاستثمار وفحص نظام الرقابة الداخلي المتبع بالإضافة إلى القيام بعمليات إعادة الاحتساب والتوزيع لعينة مختارة من قبل فريق مختص لتدقيق الأنظمة الإلكترونية لدراسة عمليات الاحتساب في النظام المستخدم لدى البنك وآلية توزيع الإيرادات .

أمر التدقيق الرئيسي

يعتبر توزيع اجمالي إيرادات حساب الاستثمار المشترك من الأمور الهامة في تدقيقنا حيث يتعين على البنك القيام باحتساب اجمالي الإيرادات الناتجة من عمليات الاستثمار المشترك وتوزيعها بشكل دوري وفقاً لنسب محددة ومعلنة فيما بين أصحاب حسابات الاستثمار المشترك وحقوق المساهمين وصندوق مواجهة مخاطر الاستثمار من تلك الإيرادات.

معلومات أخرى متضمنة في التقرير السنوي للبنك للعام ٢٠١٨ تتكون المعلومات الأخرى من المعلومات الواردة في التقرير السنوي غير القوائم المالية الموحدة وتقرير مدقق الحسابات حولها . إن مجلس الإدارة مسؤول عن المعلومات الأخرى . إننا نتوقع أن يتم تزويدنا بالتقرير السنوي بتاريخ لاحق لتقريرنا لا يشمل رأينا حول القوائم المالية المعلومات الأخرى وإننا لا نبدي أي نوع من التأكيد أو استنتاج حولها .

فيما يتعلق بتدقيق القوائم المالية الموحدة ، فإن مسؤوليتنا هي قراءة المعلومات الأخرى المذكورة أعلاه عندما تصبح متاحة لنا ، بحيث تقيم فيما إذا كانت المعلومات الأخرى غير متوافقة بشكل جوهري مع القوائم المالية الموحدة أو المعلومات التي تم التوصل إليها من خلال تدقيتنا أو أن المعلومات الأخرى تتضمن أخطاء جوهرية .

مسؤوليات الإدارة والقائمين على الحوكمة في إعداد القوائم المالية الموحدة إن هذه القوائم المالية الموحدة ، وإدارة عمليات البنك بصورة متوافقة مع قواعد ومبادئ الشريعة الإسلامية هي من مسؤولية مجلس إدارة البنك .

إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الموحدة وعرضها بصورة عادلة وفقاً للمعايير المحاسبية الإسلامية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية الملائمة للنظام الأساسي للبنك . وتشمل هذه المسؤولية الاحتفاظ بالرقابة الداخلية التي تجدها الإدارة مناسبة لتمكينها من إعداد القوائم المالية الموحدة بصورة عادلة خالية من أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن الاحتيال أو عن الخطأ .

عند إعداد القوائم المالية الموحدة ، فإن الإدارة مسؤولة عن تقييم قدرة البنك على الاستمرار كمنشأة مستمرة ، والافصاح ، حسبما يقتضيه الحال ، عن المسائل المتعلقة بالاستمرارية واستخدام مبدأ الاستمرارية المحاسبي إلا إذا قررت الإدارة تصفية البنك أو إيقاف عملياتها ، أو أنه لا يوجد لديها بديل واقعي الا القيام بذلك .

ويعتبر القائمين على الحوكمة مسؤولين عن الإشراف على طريقة إعداد التقارير المالية للبنك .

مسؤوليات مدقق الحسابات حول تدقيق القوائم المالية الموحدة إن أهدافنا تتمثل بالحصول على تأكيد معقول فيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة مأخوذة ككل خالية من أخطاء جوهرية ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ ، وإصدار تقرير التدقيق الذي يشمل رأينا . إن التأكيد المعقول هو مستوى عالٍ من التأكيد ، ولا يشكل ضماناً بان تكشف دائماً عملية التدقيق التي تمت وفقاً لمعايير المراجعة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية أي خطأ جوهري في حال وجوده . من الممكن ان تنشأ الأخطاء عن الاحتيال أو عن الخطأ ، وتعتبر جوهرية بشكل فردي أو مجتمعة فيما إذا كان من المتوقع تأثيرها على القرارات الاقتصادية المتخذة من المستخدمين بناءً على هذه القوائم المالية الموحدة .

كجزء من عملية التدقيق وفقاً لمعايير المراجعة الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ، فإننا نمارس الاجتهاد المهني ونحافظ على الشك المهني طيلة فترة التدقيق . كما نقوم أيضا :

- بتحديد وتقييم مخاطر الاخطاء الجوهرية في القوائم المالية الموحدة ، سواء كانت ناشئة عن احتيال أو عن خطأ، والتخطيط والقيام بإجراءات التدقيق بما يستجيب مع تلك المخاطر والحصول على أدلة تدقيق كافية ومناسبة توفر أساسا لرأينا . ان مخاطر عدم اكتشاف خطأ جوهري ناتج عن الاحتيال تفوق تلك الناتجة عن الخطأ ، حيث يشمل الاحتيال على التواطؤ والتزوير والحذف المتعمد والتحريفات أو تجاوز نظام الرقابة الداخلي .
 - بفهم لنظام الرقابة الداخلي ذو الصلة بالتدقيق من أجل تخطيط إجراءات تدقيق مناسبة حسب الظروف، ولكن ليس من أجل إبداء رأي حول فعالية أنظمة الرقابة الداخلية للبنك .
 - بتقييم مدى ملاءمة السياسات المحاسبية المتبعة ومعقولية التقديرات المحاسبية والإيضاحات المتعلقة بها المعدة من قبل الإدارة .
 - باستنتاج حول مدى ملاءمة استخدام الإدارة لمبدأ الاستمرارية المحاسبي ، وبناء على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها ، في حال وجود حالة جوهرية من عدم التيقن متعلقة بأحداث أو ظروف قد تثير شكاً جوهرياً حول قدرة البنك على الاستمرار . وفي حال الاستنتاج بوجود حالة جوهرية من عدم التيقن ، يتوجب علينا لفت الانتباه في تقريرنا إلى الإفصاحات ذات الصلة الواردة في القوائم المالية الموحدة ، أو في حال كانت هذه الإفصاحات غير كافية يتوجب علينا تعديل رأينا . هذا ونعتمد في استنتاجاتنا على أدلة التدقيق التي تم الحصول عليها حتى تاريخ تقريرنا ، ومع ذلك قد تؤدي الاحداث أو الظروف المستقبلية بالبنك إلى التوقف عن القدرة على الاستمرار .
 - بتقييم العرض الإجمالي ، لهيكل ومحتوى القوائم المالية الموحدة ، بما في ذلك الإفصاحات، وفيما إذا كانت القوائم المالية الموحدة تظهر العمليات والاحداث ذات العلاقة بطريقة تحقق العرض العادل .
 - الحصول على أدلة تدقيق كافية وملائمة حول المعلومات المالية للشركات وأنشطة العمل ضمن المجموعة "البنك وشركاته التابعة" لإبداء رأي حول القوائم المالية الموحدة . إننا مسؤولون عن التوجيه والإشراف والأداء حول تدقيق المجموعة . نبقى المسؤولين بشكل وحيد حول رأي تدقيقتنا .
- نقوم بالتواصل مع القائمين على الحوكمة فيما يتعلق على سبيل المثال لا الحصر بنطاق وتوقيت التدقيق ونتائج التدقيق الهامة ، بما في ذلك أي خلل جوهري في أنظمة الرقابة الداخلي يتبين لنا من خلال تدقيقتنا .

كما نقوم بتزويد القائمين على الحوكمة بما يفيد امتثالنا لقواعد السلوك المهني المتعلقة بالاستقلالية ، والتواصل معهم بخصوص جميع العلاقات وغيرها من المسائل التي من الممكن الاعتقاد بأنها تؤثر على استقلاليتنا وحيثما تنطبق إجراءات الحماية ذات العلاقة .

من الامور التي يتم التواصل بشأنها مع القائمين على الحوكمة ، نقوم بتحديد أكثر هذه الامور أهمية في تدقيق القوائم المالية الموحدة للسنة الحالية ، والتي تعد أمور تدقيق رئيسية . نقوم بشرح هذه الامور في تقريرنا حول التدقيق إلا إذا حال القانون أو الأنظمة دون الافصاح العلني عنها ، أو عندما نقرر في حالات نادرة للغاية ، ان لا يتم ذكر امر معين في تقريرنا في حال كان للافصاح تأثيرات سلبية يتوقع منها ان تفوق منفعتها المصلحة العامة بشكل معقول .

تقرير حول المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى
يحتفظ البنك بقيود وسجلات محاسبية منظمة بصورة أصولية تتفق مع القوائم المالية الموحدة ونوصي المصادقة عليها.

عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
١٧ شباط ٢٠١٩

ديلويت أند توش (الشرق الأوسط) - الأردن


أحمد فتحي شتيوي
إجازة رقم (١٠٢٠)

Deloitte & Touche (M.E.)
ديلويت أند توش (الشرق الأوسط)
010105

قائمة (أ)

بنك صقوة الإسلامي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة المركز المالي الموحد

٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٧	٢٠١٨		
دينار	دينار		
الموجودات			
١١٩,٩٣٤,١٣٥	١١٨,٧٦٧,٣٥٨	٤	نقد وأرصدة لدى البنك المركزي
٦,٥٧٠,٧٠٩	١٣,٢٦٤,٩٢٣	٥	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٣,٨٦١,٥٧٢	٥٦,٠٢٠,٨٥٦	٦	استثمارات وكالة دولية - بالصافي
-	٦٨٨,٤٨٩	٧	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤١٦,١٥٥,٥٤٤	٤٤٨,٧٩٧,١٢٤	٨	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي
٣٧,٧٤٨	٧٦٧	٩	قروض غير محولة - بالصافي
١٧,٧٠٠	٣٤٠,٥٠٠	١٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي
٣٨,٨٧٥,٣٤٥	٢٨,١١٥,٧٩٨	١١	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك - بالصافي
٥٤,٨٧٨,٠٠٠	٩٢,١٩١,٠٠٠	١٢	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
٣٧٧,٢٦٢	٣٧٦,٦١٨	١٣	إستثمار في شركة حليفة
-	٧٩,٧١٧		صافي الاستثمار في شركة تابعة تحت التصفية
٢٥٥,٧٠٨,٦١٩	٣٢٧,٢٥٢,٤٧٢	١٤	موجودات إجارة منتهية بالتمليك - بالصافي
٥٠٩,٦٦٠	٥٠٩,٦٦٠		القرض الحسن
٢١,٢٩٩,٧٧٢	٢٤,٢٥١,٤٢٦	١٥	ممتلكات ومعدات - بالصافي
١,٤٤٩,٥٨٣	١,٦٠٠,٩٠٧	١٦	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٥٩٩,٨١٥	٧٢٣,٦٠٦	١٧	موجودات ضريبية مؤجلة
٧,٥٢٧,١٧٦	٨,٤٩٢,٢٩٤		موجودات أخرى
٩٥٧,٨٠٢,٦٤٠	١,١٢١,٤٧٣,٥١٥		مجموع الموجودات
المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك وحقوق المساهمين			
المطلوبات			
٨٧٦,٢٨٨	٤٣٦,٢٨٣	١٨	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
١٢٠,٠٦٨,٩٦٥	١٤٣,٦٠٨,٥٨٣	١٩	حسابات العملاء الجارية
٢٢,٧٤٦,٠٤٨	١٢,٤٧٠,٢٦٤	٢٠	تأمينات نقدية
٢,٦٠٣,٠٤٨	٤,٠٣١,٠٢٤	٢١	مخصص ضريبة الدخل
٨٤,٦٠٣	٣٨,٧٨٥	٢٢	مخصصات أخرى
١٥,٣٣١,٤٥٣	٢٨,٨١٩,٤٠٨	٢٣	مطلوبات أخرى
١٦١,٧١٠,٤٠٥	١٨٩,٧٤٦,٣٤٧		مجموع المطلوبات
حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك			
٦٥٢,٩٢١,١٣٩	٧٨٦,٩٨٦,٢٨٨	٢٤	حسابات الاستثمار المشترك
(٨٢٠,١٢١)	(٥٥٢,٦٦٥)	٢٥	احتياطي القيمة العادلة
٦٥٢,١٠١,٠١٨	٧٨٦,٤٣٣,٦٢٣		مجموع حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار			
٤,١٥٠,٤٣٠	١,٩٤٥,٩٩٧	٢٥	صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
١,٦٩٥,٢٩٧	٢,٠٥٢,٥٦٦	٢٥	مخصص ضريبة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
حقوق المساهمين			
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٧	رأس المال المدفوع
٢٢,٨٧٤,٨١٦	٢٤,١٨١,٨٨١	٢٨	احتياطي قانوني
٣٠٠,٠٠٠	-	٢٨	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
(٥٧٦)	(٢٤,٥١٠)	٢٩	إحتياطي القيمة العادلة - ذاتي
١٤,٩٧١,٢٥٠	١٧,١٣٧,٦١١	٢٩	أرباح مدورة
١٣٨,١٤٥,٤٩٠	١٤١,٢٩٤,٩٨٢		مجموع حقوق المساهمين
٩٥٧,٨٠٢,٦٤٠	١,١٢١,٤٧٣,٥١٥		مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك وحقوق المساهمين
٥,٠٦٢,١٠٨	٩,٠٣٠,٧١٠		حسابات الاستثمار بالوكالة
			بيان (أ)

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٥٨) جزء من هذه القوائم المالية الموحد وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل .

رئيس مجلس الادارة

المدير العام

المدير المالي

قائمة (ب)

بنك صقوة الإسلامي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة الدخل و الدخل الشامل الموحد

للمسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح	
٢٠١٧	٢٠١٨		
دينار	دينار		
٢٧,٨٩٨,٤٩٨	٣٠,٩٣٤,٦٤٥	٣٠	إيرادات البيوع المؤجلة
١٩,١٣٣,٦٨٥	٢٦,٠٩٩,٠٩٥	٣١	إيرادات موجودات مؤجرة منتهية بالتمليك
٤٤٠,٢٤٠	١,٠٩١,٤٦٩	٣٢	أرباح استثمارات وكالة دولية
١,١٤٦,٩٠٢	١,٣٣٣,٥٧٩	٣٣	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
-	٢٠,٢٣٥	٣٤	أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٦٥٦,٩٤٠	٢,١٠٧,٧٣١	٣٥	أرباح موجودات مالية بالتكلفة المضافة
١٦,٩٠٠	٨,٣٥٦	١٣	حصة الأموال المشتركة من أرباح شركة حليفة
(٨,٦٤٣)	(٦٩٧)	٣٦	خسائر) تقييم عملات اجنبية
٦٨٦,٢٠٥	٥٧٧,٠٧٠		إيرادات أخرى - مشتركة
٥٠,٩٧٠,٧٢٧	٦٢,١٧١,٤٨٣		إجمالي إيرادات الاستثمار المشترك
(١٩,٥٢٢,٦١٦)	(٢٥,٢٧٠,٠٥٢)	٣٧	حصة أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
(٥,٠٩٧,٠٧٣)	(٦,٢١٧,١٤٨)	٣٥	حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
٢٦,٣٥١,٠٣٨	٣٠,٦٨٤,٢٨٣	٣٨	حصة البنك من إيرادات حسابات الاستثمار المشترك بصفته مضارباً ورب مال
٦٠٨,٨٣٣	٧١٥,١٠٢	٣٩	إيرادات البنك الذاتية
١٨,١٢١	١٨٢,٩٤٩	٤٠	حصة البنك من إيرادات الاستثمارات المقيدة بصفته وكيل
٤٤٢,٥٧٩	٥١٠,٥٣٣	٤١	أرباح العملات الاجنبية
٣,٧٠١,٥٥١	٤,٩٨٤,٢٧٣	٤٢	إيرادات الخدمات المصرفية
١٣٥,٩٦٨	٢٩٢,٢٥٨	٤٣	إيرادات اخرى
٣١,٢٥٨,٠٩٠	٣٧,٣٦٩,٣٩٨		إجمالي الدخل
(١١,٤١٥,٢٦٤)	(١٢,٤٦٨,٢٢٧)	٤٤	نفقات الموظفين
(٢,٨٢٩,٩٩٠)	(٢,٥٢٣,٦٦٢)	١٦ و ١٥	استهلاكات وإطفاءات
(٣٧٥,٢٠٢)	(٤٦٢,٦٣١)	٣١	استهلاك موجودات اجارة منتهية بالتمليك - ذاتي
(٢٥,١٢٠)	(١٦٥,٠٨٥)	٩ و ٨	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للتمويلات - ذاتي
-	١٢٤,٧٣٣	٢٣	المسترد من مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لبنود خارج قائمة المركز المالي- ذاتي
(٧,٨٦١,٧٨٢)	(٨,٨٠٣,٨٦٤)	٤٥	مصاريف أخرى
(٢٢,٥٠٧,٣٥٨)	(٢٤,٢٩٨,٧٤٦)		إجمالي المصروفات
٨,٧٥٠,٧٣٢	١٣,٠٧٠,٦٥٢		ربح السنة قبل الضريبة
(٣,٠٤٣,٣٨٢)	(٤,٧١٩,٩٩١)	ب/٢٢	مصروف ضريبة الدخل
٥,٧٠٧,٣٥٠	٨,٣٥٠,٦٦١		ربح السنة
-	(٤,٧٤٨)		بنود غير قابلة للتحويل لاحقاً لقائمة الدخل :
(٥٧٦)	(٢٣,٩٣٤)		خسائر بيع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين ذاتي
٥,٧٠٦,٧٧٤	٨,٣٢٦,٧٢٧		صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية
			اجمالي الدخل الشامل للسنة
فلس/دينار	فلس/دينار		
٠/٠٥٧	٠/٠٨٤	٤٦	الحصة الاساسية والمخفضة للمهم من ربح السنة

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٥٨) جزء من هذه القوائم المالية الموحد وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل .

رئيس مجلس الادارة

المدير العام

المدير المالي

بنك صعيدة الإسلامي
شركة مساهمة عامة محدودة
صان - المملكة الأردنية الهاشمية
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الموحدة

المجموع	إرباح متدورة**	احتياطي القيمة العادلة ذاتي	احتياطي مخاطر	احتياطي قانوني	رأس المال المدفوع	إرباح
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٣٨,١٤٥,٤٤٠	١٤,٩٧١,٢٥٠	(٥٧٦)	٣٠٠,٠٠٠	٢٢,٨٧٤,٨١٦	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢
(١٩١,٦٠٦)	(١٩١,٦٠٦)	-	-	-	-	-
-	٣٠٠,٠٠٠	-	(٣٠٠,٠٠٠)	-	-	-
١٣٧,٩٥٣,٨٨٧	١٥,٠٧٩,٦٤٧	(٥٧٦)	-	٢٢,٨٧٤,٨١٦	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-
٨٣٥,٦٦١	٨٣٥,٦٦١	-	-	-	-	-
(٢٣,٩٣٤)	-	(٢٣,٩٣٤)	-	-	-	-
(٤,٧٤٨)	(٤,٧٤٨)	-	-	-	-	-
٨٣٢,١,٤٧٩	٨٣٤,٩١٣	(٢٣,٩٣٤)	-	-	-	-
١٩,١١٦	١٩,١١٦	-	-	-	-	-
(٥٠٠,٠٠٠)	(٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	-
-	(١,٣٠٧,٦٥٥)	-	-	١,٣٠٧,٦٥٥	-	-
١٤١,٢٩٤,٩٨٢	١٧,١٣٧,٦١١	(٢٤,٥١٠)	-	٢٤,١٨١,٨٨١	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-
١٣٢,٤٣٢,١١١	١٠,١٣٢,٣٦٨	-	٣٠٠,٠٠٠	٢١,٩٩٩,٧٤٣	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-
٥٧,٠٧٣٥٠	٥٧,٠٧٣٥٠	-	-	-	-	-
(٥٧٦)	-	(٥٧٦)	-	-	-	-
٥٧,٠٧,٧٧٤	٥٧,٠٧,٣٥٠	(٥٧٦)	-	-	-	-
٦,٦٠٥	٦,٦٠٥	-	-	-	-	-
-	(٨٧٥,٧٣)	-	-	٨٧٥,٧٣	-	-
١٣٨,١٤٥,٤٤٠	١٤,٩٧١,٢٥٠	(٥٧٦)	٣٠٠,٠٠٠	٢٢,٨٧٤,٨١٦	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-

يشمل رصيد الأرباح المدفوعة مبلغ ٢٢٢,٦٠٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٥٩٢,٨١٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) يحظر التصرف به بناء على تعليمات البنك المركزي الأردني والتي يعلن موجودات ضريبة موزعة ذاتية.

* بناء على تعليمات البنك المركزي الأردني رقم (٢٠١٨/١٣) المصدر بتاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨ والمتعلقة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) فقد تم نقل الرصيد المتراكم الاحتياطي مخاطر مصروفية عامة الى الأرباح المدفوعة. هذا ويحظر التصرف بالفائض من رصيد احتياطي المخاطر المصروفية العامة الذاتي والمحول الى الأرباح المدفوعة والبالغ ١٠٠,٨٢٢,٢١٧ دينار الإحاطة مسجلة من البنك المركزي الأردني.

** قرر مجلس الإدارة في جلسته رقم (٢٠١٨/٧) بتاريخ ٢٨ كانون ثاني ٢٠١٨ التوسيع لهيئة العامة للمساهمين بتوزيع أرباح تقديمية بمبلغ (٥) مليون دينار على المساهمين عن عام ٢٠١٧ ونسبة ٥٪ من رأس المال. وقد وافقت الهيئة العامة على هذه التوسيع في اجتماعها المنعقد بتاريخ ٢٨ نيسان ٢٠١٨.

تعتبر الإيصاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٥٨) جزء من هذه التوازن المالية الموحدة وتقرأ معها وتقر وتوقع تقرير مدقق الحسابات المستقل.

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
الرصيد في بداية السنة
الربح للسنة
التغير في احتياطي القيمة العادلة للموجودات المالية
إجمالي الدخل الشامل للسنة بعد الضريبة
إثر استبعاد استثمار في شركة تابعة
المحول الى الاحتياطي
الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

بنك صفاة الاسلامي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الاردنية الهاشمية
قائمة التدفقات النقدية الموحدة

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		إيضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٨,٧٥٠,٧٣٢	١٣,٠٧٠,٦٥٢	التدفقات النقدية من عمليات التشغيل
		ربح السنة قبل الضريبة - قائمة (ب)
		التعديلات لبنود غير نقدية:
		استهلاك وإطفاءات
٢,٨٢٩,٩٩٠	٢,٥٢٣,٦٦٢	١٦ و ١٥ استهلاك اجارة منتهية بالتمليك (ذاتي و مشترك)
٤٣,٢٢٩,٩٣٩	٤٥,٧٧٩,٠٥٣	٣١ صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
٥,٠٩٧,٠٧٣	٦,٢١٧,١٤٨	٢٥ (أرباح) غير منحققة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	(١٩,٥٤٧)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للتمويلات - ذاتي
٢٥,١٢٠	١٦٥,٠٨٥	٨ (المسترد من) مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لبنود خارج قائمة المركز المالي - ذاتي
-	(١٢٤,٧٢٣)	٢٣ مخصص تدني استثمار في شركة تابعة
٦,٦٠٥	١٩,١١٦	١٣ حصة الأموال المشتركة من أرباح شركة حليفة
(١٦,٩٠٠)	(٨,٣٥٦)	(أرباح) خسائر بيع ممتلكات ومعدات
٨٩,٥٢٩	(٤,٣٧٢)	(أرباح) بيع موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة
(٢٥,٩٧٦)	(٢١٧,٧٩١)	التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية قبل التغيير في رأس المال العامل
٥٩,٩٨٦,١١٢	٦٧,٢٩٩,٩٢٧	
		التغير في بنود رأس المال العامل :
-	(٦٦٨,٩٤٢)	(الزيادة) في موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٤٢,٠٩٦,٨٥١)	(٣٨,٠٢٣,٩٧٧)	(الزيادة) في ذمم البيوع الموجبة والذمم الأخرى
٩,٦٨٠	٣٦,٩٨١	النقص في الفروض غير المحولة
(٧٥,١٩٤,٥٨١)	(١١٧,٣٢٢,٩٠٦)	(الزيادة) في موجودات اجارة منتهية بالتمليك
(١,٥٤٨,٨٤٤)	(٣,٨٥٦,٢٤١)	(الزيادة) في الموجودات الأخرى
١٥,٣١٧,٠٦٥	٢٣,٥٢٩,٦١٨	الزيادة في حسابات العملاء الجارية
١٤,٦٣٤,٢١٧	(١٠,٢٧٥,٧٨٤)	(النقص) الزيادة في التأمينات النقدية
-	٢٩٦,١٨٢	الزيادة في المخصصات الأخرى
٣,٣٤١,٩١٣	١٣,٠٦٩,٠٠٩	الزيادة في المطلوبات الأخرى
(٢٥,٥٤١,٢١٥)	(٦٥,٨٠٦,١٣٢)	صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل قبل ضريبة الدخل المدفوعة
(٤,٣٣٠,٣٧٣)	(٥,٠٩٥,١١٩)	٢٥ و ٢٢ ضريبة الدخل المدفوعة
(٢٩,٨٧١,٦٦٨)	(٧٠,٩٠١,٢٥٢)	صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات التشغيل
		التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار
(١٧,٢١٣,٩٨٨)	١٠,٢٢٧,٥٢١	استحقاق وبيع (شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
(١٨,٢٧٦)	(٣٥١,٤٨٢)	صافي (شراء) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي
(٢٧,٤٣٩,٠٠٠)	(٣٧,٣١٣,٠٠٠)	صافي (شراء) موجودات مالية بالتكلفة الملقاة
-	(٧٩,٧١٧)	صافي الاستثمار في شركة تابعة تحت التصفية
١,٠٠٠	٩,٠٠٠	توزيعات أرباح نقدية من شركة حليفة
(٣٢١,٦٣٠)	(٧٠٣,٢٩٦)	(شراء) موجودات غير ملموسة
(١,٥٠٦,٤٧٦)	(٣,١٨١,٥٦٩)	(شراء) ممتلكات ومعدات
(٤٣٠,٢٢٦)	(١,٧٥٠,٤٤٤)	(الزيادة) في دفعات على شراء ممتلكات ومعدات ومشاريع تحت التنفيذ
١١٠,٥٠٥	١٣,٠٤١	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
٦١٧,٠١٢	٣,٠٤٤,٥٢٣	المتحصل من بيع موجودات آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة
(٧,١٤٤,٢٤٥)	(٢٢,٢٤٥,٥٩٥)	(الزيادة) في استثمارات وكالة دولية
(٥٣,٤٣٦,٣٢٤)	(٥٢,٣٣١,٠٠٨)	صافي (الاستخدامات النقدية في) عمليات الاستثمار
		التدفقات النقدية من عمليات التمويل
١,٤٠٥,٦٧٠	١٣٤,٠٦٥,١٤٩	الزيادة في حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
-	(٤,٨٦٥,٤٤٧)	(الأرباح الموزعة) على المساهمين
١,٤٠٥,٦٧٠	١٢٩,١٩٩,٧٠٢	صافي التدفقات النقدية من عمليات التمويل
(٨١,٩٠٢,٣٢٢)	٥,٩٦٧,٤٤٢	صافي الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه
٢٠٧,٥٣٠,٨٧٨	١٢٥,٦٢٨,٥٥٦	النقد وما في حكمه في بداية السنة
١٢٥,٦٢٨,٥٥٦	١٣١,٥٩٥,٩٩٨	٤٧ النقد وما في حكمه في نهاية السنة
		المعاملات غير النقدية :
١,٠٥١,١٢٦	٤١٧,٠٧٦	تحويل ال ممتلكات ومعدات من دفعات على شراء ممتلكات ومعدات ومشاريع تحت التنفيذ

تعتبر الايضاحات المرفقة من رقم (١) الى رقم (٥٨) جزء من هذه القوائم المالية الموحدة وتقرأ معها ومع تقرير مدقق الحسابات المستقل .

بيان (أ)

بنك صفوة الإسلامي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
بيان التغيرات في حسابات الاستثمار بالوكالة - الموحد

المجموع	مربحة محلية	ايضاح
دينار	دينار	
		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
٥,٠٦٢,١٠٨	٥,٠٦٢,١٠٨	الرصيد في بداية السنة
١٥,٠٩١,٠٠٨	١٥,٠٩١,٠٠٨	يضاف: الابداعات
(١١,١٢٢,٤٠٦)	(١١,١٢٢,٤٠٦)	يطرح: المسحوبات
٢٨٧,٣٥١	٢٨٧,٣٥١	يضاف: أرباح استثمارية
(١٨٢,٩٤٩)	(١٨٢,٩٤٩)	٤٠ يطرح: أجر البنك بصفته وكيلًا
(١٠٤,٤٠٢)	(١٠٤,٤٠٢)	يطرح: حصة الموكل
٩,٠٣٠,٧١٠	٩,٠٣٠,٧١٠	الاستثمارات في نهاية السنة
٦٩٤,٠٠٧	٦٩٤,٠٠٧	ايرادات مقبوضة مقدما
-	-	الإيرادات المعلقة
٦٩٤,٠٠٧	٦٩٤,٠٠٧	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
المجموع	مربحة محلية	
دينار	دينار	
		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
-	-	الرصيد في بداية السنة
٧,٦٠٨,٩١٤	٧,٦٠٨,٩١٤	يضاف: الابداعات
(٢,٥٤٦,٨٠٦)	(٢,٥٤٦,٨٠٦)	يطرح: المسحوبات
٢٤,٧٢٦	٢٤,٧٢٦	يضاف: أرباح استثمارية
(١٨,١٢١)	(١٨,١٢١)	يطرح: أجر البنك بصفته وكيلًا
(٦,٦٠٥)	(٦,٦٠٥)	يطرح: حصة الموكل
٥,٠٦٢,١٠٨	٥,٠٦٢,١٠٨	الاستثمارات في نهاية السنة
٣٥٦,٤٩٠	٣٥٦,٤٩٠	ايرادات مقبوضة مقدما
-	-	الإيرادات المعلقة
٣٥٦,٤٩٠	٣٥٦,٤٩٠	الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

بنك صفوة الإسلامي
(شركة مساهمة عامة محدودة)
عمان - المملكة الأردنية الهاشمية
إيضاحات حول القوائم المالية الموحدة

(1) عام

إنَّ بنك صفوة الإسلامي ("البنك أو المجموعة") هو شركة مساهمة عامة محدودة أردنية ويعتبر خلفاً قانونياً وواقعياً لبنك الإنماء الصناعي والذي تأسس بموجب قانون خاص (قانون بنك الإنماء الصناعي) خلال عام ١٩٦٥ ويحل محله حلولاً قانونياً وواقعياً في كل ما له من حقوق وما عليه من التزامات، حيث صدر بتاريخ ٣٠ نيسان ٢٠٠٨ قانون الغاء قانون بنك الإنماء الصناعي رقم ٢٦ لسنة ٢٠٠٨ والذي تم بموجبه الغاء قانون بنك الإنماء الصناعي رقم ٥ لسنة ١٩٧٢، وتم تحويل وتسجيل البنك كبنك إسلامي بإسم بنك الأردن دبي الإسلامي.

قررت الهيئة العامة للبنك في اجتماعها غير العادي والذي عقد بتاريخ ١٧ أيار ٢٠١٧ تعديل اسم البنك من بنك الأردن دبي الإسلامي الى بنك صفوة الإسلامي.

يقوم البنك بتقديم جميع الأعمال المالية والمصرفية وأعمال الاستثمار المنظمة على غير أساس الربا وفقاً لأحكام الشريعة الإسلامية من خلال مركزه وفروعه داخل المملكة وعددها ثلاثة وثلاثون فرعاً والشركات التابعة له، ويخضع البنك في أعماله لأحكام قانون البنوك النافذ.

إن البنك مملوك بنسبة ٦١,٨٪ من قبل شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار والتي يتم توحيد قوائمها المالية في القوائم المالية لبنك الاتحاد.

تم اقرار القوائم المالية الموحدة من قبل مجلس ادارة البنك في جلسته رقم (٢٠١٩/١) بتاريخ ١١ شباط ٢٠١٩ وهي خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

تم اطلاع و مراجعة القوائم المالية الموحدة من قبل هيئة الرقابة الشرعية للبنك في جلستها رقم (٢٠١٩/١) بتاريخ ٢٦ كانون الثاني ٢٠١٩ واصدرت تقريرها الشرعي حولها.

(٢) أهم السياسات المحاسبية

أسس إعداد القوائم المالية الموحدة

تم إعداد القوائم المالية للبنك وفقاً للمعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية، والملائمة للنظام الأساسي للبنك والمتفقة مع القواعد والمبادئ الشرعية التي تحددها هيئة الرقابة الشرعية للبنك، ووفقاً للقوانين المحلية النافذة وتعليمات البنك المركزي الأردني.

تطبق المعايير الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية والتفسيرات الصادرة عن لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية المنبثقة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية في حال عدم وجود معايير صادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية ولحين صدور معايير إسلامية تحل محلها.

تم إعداد القوائم المالية الموحدة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك حيث تظهر بالقيمة العادلة. إنَّ الدينار الأردني هو عملة إظهار القوائم المالية الموحدة والذي يُمثل العملة الوظيفية للبنك.

يُراعى الفصل بين ما يخص أصحاب حقوق المساهمين وما يخص أصحاب حسابات الاستثمار المشترك.

يُراعى الأخذ بعين الاعتبار صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار لتغطية خسارة التدني و الخسائر الائتمانية المتوقعة في حسابات التمويل والاستثمار الممولة من حسابات الاستثمار المشترك.

تعني حسابات الإستثمار المطلقة حسابات الإستثمار المشترك أينما وردت.

أسس توحيد القوائم المالية

تتضمن القوائم المالية الموحدة القوائم المالية للبنك وشركاته التابعة له الممولة من أموال البنك الذاتية والمشاركة والخاضعة لسيطرته وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك القدرة على التحكم في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة وذلك للحصول على منافع من أنشطتها، ويتم استبعاد المعاملات والأرصدة والإيرادات والمصروفات فيما بين البنك وشركاته التابعة.

يتم إعداد القوائم المالية للشركات التابعة لنفس الفترة المالية للبنك باستخدام نفس السياسات المحاسبية المتبعة في البنك، وإذا كانت الشركات التابعة تتبع سياسات محاسبية تختلف عن تلك المتبعة في البنك فيتم إجراء التعديلات اللازمة على القوائم المالية للشركات التابعة لتتطابق مع السياسات المحاسبية المتبعة في البنك .

يملك البنك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ الشركات التابعة التالية:

اسم الشركة	رأس المال المدفوع	مصدر التمويل	نسبة ملكية البنك %	طبيعة عمل الشركة	مكان عملها	تاريخ التملك
شركة مسك للوساطة المالية	٢,٠٠٠,٠٠٠	ذاتي	١٠٠%	وساطة	عمان	٢٠١١
شركة الأحجار العقارية للإعمار تحت التصفية* (شركة الأردن دبي العقارية للاعمار سابقا)	١٠٠,٠٠٠	مشترك	١٠٠%	استثمار عقاري	عمان	٢٠١٢

* صدر قرار من قبل الهيئة العامة لشركة الأحجار العقارية للإعمار في اجتماعها غير العادي المنعقد بتاريخ ٢٣ أيار ٢٠١٨ بتصفية الشركة وعليه انتقلت ادارة الشركة للمصفي المعين، وتم استبعاد أرصدة الشركة عند اعداد القوائم المالية الموحدة كما قد تم قيد مخصص تدني للاستثمار في شركة الأحجار العقارية للإعمار .

يتم توحيد نتائج عمليات الشركات التابعة في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحد من تاريخ تملكها وهو التاريخ الذي يجري فيه فعلياً انتقال سيطرة البنك على شركاته التابعة، ويتم توحيد نتائج عمليات شركاته التابعة التي تم التخلص منها في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحد وهو التاريخ الذي يفقد البنك فيه السيطرة على شركاته التابعة. عند إعداد قوائم مالية منفصلة للبنك كمنشأة مستقلة يتم إظهار الإستثمارات في الشركات التابعة بالتكلفة أو بصافي القيمة التحصيلية بحالة التصفية .

وتتحقق السيطرة عندما يكون للبنك :

- القدرة على السيطرة على المنشأة المستثمر بها ؛
- تتعرض للعوائد المتغيرة ، أو لها الحق في العوائد المتغيرة ، الناتجة من ارتباطاتها مع المنشأة المستثمر بها ؛ و
- لها القدرة على استعمال سلطتها للتأثير على عوائد المنشأة المستثمر بها.

ويعيد البنك تقديره بشأن ما إذا كان يسيطر على الشركات المستثمر بها أم لا إن أشارت الحقائق والظروف أن ثمة تغيرات على واحد أو أكثر من نقاط تحقق السيطرة المشار إليها أعلاه.

وفي حال انخفضت حقوق تصويت البنك عن أغلبية حقوق التصويت في أي من الشركات المستثمر بها، فيكون له القدرة على السيطرة عندما تكفي حقوق التصويت لمنح البنك القدرة على توجيه أنشطة الشركة التابعة ذات الصلة من جانب واحد. ويأخذ البنك في الاعتبار جميع الحقائق والظروف عند تقدير ما إذا كان للبنك حقوق تصويت في المنشأة المستثمر بها تكفي لمنحه القدرة على السيطرة من عدمها. ومن بين تلك الحقائق والظروف:

- حجم حقوق تصويت التي يملكها البنك بالنسبة لحجم وتوزيع حقوق التصويت الأخرى ؛
- حقوق التصويت المحتملة التي يحوز عليها البنك وأي حائزي حقوق تصويت آخرين أو أطراف أخرى؛
- الحقوق الناشئة من الترتيبات التعاقدية الأخرى ؛ و
- أية حقائق وظروف إضافية تشير إلى أنه يترتب للبنك ، أو لا يترتب عليه ، مسؤولية حالية لتوجيه الأنشطة ذات الصلة وقت اتخاذ القرارات المطلوبة، بما في ذلك كيفية التصويت في اجتماعات الهيئات العامة السابقة.

عندما يفقد البنك السيطرة على أي من الشركات التابعة ، يقوم البنك بـ:

- إلغاء الاعتراف بموجودات الشركة التابعة (بما فيها الشهرة) ومطلوباتها ؛
- إلغاء الاعتراف بالقيمة الدفترية لأي حصة غير مسيطر عليها ؛
- إلغاء الاعتراف بفرق التحويل المتراكم المقيد في حقوق الملكية ؛
- إلغاء الاعتراف بالقيمة العادلة للمقابل المستلم ؛
- إلغاء الاعتراف بالقيمة العادلة لأي استثمار محتفظ به ؛
- إلغاء الاعتراف بأي فائض أو عجز في قائمة الدخل ؛
- إعادة تصنيف بحقوق المساهمين للبنك المقيدة سابقاً في الدخل الشامل الأخر إلى قائمة الدخل أو الأرباح المدورة كما هو ملائم.

تمثل حقوق غير المسيطرين ذلك الجزء غير المملوك من قبل البنك في حقوق المساهمين في الشركات التابعة.

التغيرات في السياسات المحاسبية

ان السياسات المحاسبية المتبعة في اعداد القوائم المالية الموحدة متفقة مع تلك التي اتبعت في اعداد القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ باستثناء أثر اتباع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والصادرة عن البنك المركزي الاردني رقم (٢٠١٨/١٣) بتاريخ ٦ حزيران ٢٠١٨ والمتعلقة باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة، أما الجوانب المتبقية فينطبق عليها متطلبات المعيار المحاسبي الاسلامي رقم (٢٥) ولحين صدور تعليمات خاصة بالبنوك الاسلامية وفق متطلبات معيار المحاسبة الاسلامي رقم (٣٠).

قام البنك بتقييم متطلبات نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة والتعديلات المتعلقة بالتصنيف والقياس للادوات المالية، وقد طبق البنك التعليمات بأثر رجعي ودون تعديل أرقام المقارنة، وتم الاعتراف بأثر تطبيق التعليمات في الأول من كانون الثاني ٢٠١٨ من خلال عكس الاثر على الارباح المدورة بقائمة حقوق المساهمين وذلك فيما يتعلق بالاستثمارات والتمويلات الذاتية، أما فيما يتعلق بالاستثمارات والتمويلات المشتركة فقد تم مقابلة الخسائر الائتمانية المتوقعة مع رصيد صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار.

اثر تطبيق تعليمات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الصادرة عن البنك المركزي الاردني رقم (٢٠١٨/١٣) ان اثر التغير في السياسات المحاسبية على القوائم المالية الموحدة كما في الاول من كانون الثاني ٢٠١٨ كانت كما يلي:

ذاتي :

التغير	الرصيد المعدل بعد التعليمات	الرصيد قبل التعليمات	
دينار	دينار	دينار	
(١,٨٧٣)	٥,٧٣٨,٧١٠	٥,٧٤٠,٥٨٣	تمويلات ائتمانية مباشرة بالصافي
(٣٠٠,٠٠٠)	-	٣٠٠,٠٠٠	احتياطي مخاطر مصرفية

مشترك :

التغير	الرصيد المعدل بعد التعليمات	الرصيد قبل التعليمات	
دينار	دينار	دينار	
(٣٩١,٣٥٩)	٣٣,٤٧٠,٢١٣	٣٣,٨٦١,٥٧٢	استثمارات وكالات دولية
(١٥٠,٥٩٣)	٣٨,٧٢٤,٧٥٢	٣٨,٨٧٥,٣٤٥	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب الاستثمار المشترك
(١,٥٣٣,٤٣٢)	٦٦٥,١٣٧,٥٥٦	٦٦٦,٦٧٠,٩٨٨	تمويلات ائتمانية مباشرة بالصافي

مشترك وذاتي :

التغير	الرصيد المعدل بعد التعليمات	الرصيد قبل التعليمات	
دينار	دينار	دينار	
(٥٧٤,٠٢٩)	١٤,٧٥٧,٤٢٤	١٥,٣٣١,٤٥٣	مطلوبات اخرى *

* ان أثر التغير في المطلوبات الاخرى ناتج عن مبلغ ١٨٩,٧٣٠ دينار يخص مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لبنود خارج قائمة المركز المالي للتمويلات الذاتية ومبلغ ٣٨٤,٢٩٩ دينار يخص مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة لبنود خارج قائمة المركز المالي للتمويلات المشتركة.

معلومات القطاعات

قطاع الأعمال يمثل مجموعة من الموجودات والعمليات التي تشترك معاً في تقديم منتجات أو خدمات خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات أعمال أخرى والتي يتم قياسها وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل الرئيس التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى البنك.

القطاع الجغرافي يرتبط في تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية محددة خاضعة لمخاطر وعوائد تختلف عن تلك المتعلقة بقطاعات تعمل في بيئات اقتصادية أخرى.

أسس توزيع أرباح الاستثمار المشتركة فيما بين حقوق المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار المشترك

تم توزيع عائد الاستثمار المشترك بين حقوق المساهمين و أصحاب حسابات الاستثمار المشترك للعام ٢٠١٨ على النحو التالي :

النسبة

حصة أصحاب حسابات الاستثمار المشترك (متوسط تقريبي)	٥١%
حصة حقوق المساهمين (متوسط تقريبي)	٣٩%
حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار	١٠%

تشارك حسابات الاستثمار المشترك في نتائج أرباح الاستثمار وتوزع على المودعين كل بنسبة مشاركته مع الأخذ بالإعتبار أوزان حسابات الاستثمار المشترك المعنية وشروط الحساب الموقعة بين البنك والمودع.

ان أوزان حسابات الاستثمار المشترك هي كما يلي:

- من ٢٠% إلى ٣١% من أدنى رصيد حسابات التوفير بالدينار الاردني.
- من ١٤% إلى ٢٥% من أدنى رصيد حسابات التوفير بالعملات الاجنبية.
- من ٣٩% إلى ٩٠% من معدل رصيد حسابات الأجل بالدينار الاردني.
- من ١٦% إلى ٤٧% من معدل رصيد حسابات الأجل بالعملات الاجنبية.
- ٩٠% من معدل رصيد حسابات شهادات الايداع الاستثمارية بالدينار الاردني.
- من ٨٠% إلى ٨٥% من معدل رصيد شهادات الايداع الاستثمارية بالعملات الاجنبية.

يتحمل البنك كافة المصروفات الإدارية باستثناء مصاريف الدعاية والإعلان و التسويق الخاصة بالمنتجات أما مصاريف تأمين الموجودات المؤجرة المنتهية بالتمليك يتم تحميلها على الوعاء الاستثماري المشترك.

يقوم البنك بإشتراك (خلط) أمواله وأية أموال أخرى (لم يتسلمها البنك على أساس عقد المضاربة) بحسابات الاستثمار المشترك.

أولوية الاستثمار/المساواة في فرص الاستثمار والمشاركة في الأرباح :

يطبق مبدأ المساواة في فرص الاستثمار بين أموال المساهمين وأموال أصحاب الحسابات الاستثمارية في المضاربة المشتركة وتظهر استثمارات البنك الذاتية في حسابات منفصلة عن الاستثمارات من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك.

تشارك حسابات الاستثمار المشترك في نتائج أرباح الاستثمار وتوزع على أصحاب حسابات الاستثمار المشترك كل بنسبة مشاركته مع الأخذ في الاعتبار أوزان حسابات الاستثمار المشترك المعنية وشروط الحساب الموقعة بين البنك والمودع.

يتم تخصيص الوزن الترجيحي لحسابات الاستثمار المشترك الذي تقترحه ادارة البنك وتوافق عليه هيئة الرقابة الشرعية للبنك.

الزكاة

تقع مسؤولية إخراج الزكاة على عاتق المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار المطلقة ، حيث أنه ليس هنالك تحويل لإدارة البنك لإخراجها مباشرة ولعدم توافر قانون لتحصيها وعدم نص النظام الأساسي للبنك أو قرارات الهيئة العامة أو توكيل من المساهمين بذلك ، لذا فإن على المساهم وصاحب حساب الاستثمار المطلق تركية أسهمه وامواله عند تحقق الشروط والضوابط الشرعية للزكاة.

الإيرادات والمكاسب والمصروفات والخسائر المخالفة لأحكام الشريعة الإسلامية

يقوم البنك بتسجيلها في حساب خاص يظهر في قائمة المركز المالي الموحد ضمن الأرصدة الدائنة الأخرى ولا يتم ضمها الى إيرادات البنك ويتم الصرف منه على أوجه الخير وفق ما تقرره هيئة الرقابة الشرعية.

ذمم البيوع المؤجلة

عقود المرابحة:

المرابحة: هي بيع السلعة بمثل الثمن الذي اشتراها به البائع مع زيادة ربح معلوم متفق عليه، بنسبة من الثمن أو بمبلغ مقطوع وهو أحد بيوع الأمانة التي يعتمد فيها على بيان ثمن الشراء أو التكلفة.

المرابحة للأمر بالشراء: هي بيع البنك إلى عميله (الأمر بالشراء) أصل بزيادة محددة على ثمنها أو تكلفتها بعد تحديد تلك الزيادة (ربح المرابحة في الوعد).

يقوم البنك بتطبيق مبدأ الإلزام بالوعد في معاملات المرابحة للأمر بالشراء وبما ينسجم مع المعايير الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية الإسلامية.

يتم إثبات إيرادات البيوع المؤجلة عند تنفيذ المعاملة (التي يُسدد ثمنها دفعة واحدة تستحق بعد الفترة المالية الحالية أو يُسدد ثمنها على أقساط تُدفع على فترات مالية مُتعددة لاحقة) يتم توزيع ارباحها على الفترات المالية المُستقبلية لفترة الأجل بحيث يُخصص لكل فترة مالية نصيبها من الأرباح بغض النظر عما إذا تم التسديد نقدا أم لا.

يتم إثبات ذمم البيوع المؤجلة عند حدوثها بقيمتها الاسمية ويتم قياسها في نهاية الفترة المالية على أساس صافي القيمة النقدية المُتوقع تحقيقها.

يتم تكوين مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لذمم البيوع المؤجلة والذمم وفق تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والصادرة عن البنك المركزي الاردني رقم (٢٠١٨/١٣) من خلال القيد على قائمة الدخل والدخل الشامل الموحد و ذلك فيما يتعلق

بالموجودات والتمويلات الذاتية، اما فيما يتعلق بالموجودات و التمويلات المشتركة فيتم مقابلة الخسائر الائتمانية المتوقعة مع رصيد صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار .

يتم في نهاية الفترة المالية تسجيل موجودات التمويل بالتكلفة أو بالقيمة النقدية المتوقع تحقيقها أيهما اقل.

يتم تعليق إيرادات البيوع المؤجلة غير العاملة الممنوحة للعملاء وفقاً لتعليمات البنك المركزي الاردني.

يتم شطب ذمم البيوع المؤجلة والتمويلات الممولة من حسابات الاستثمار المشترك في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها على صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار (باستثناء ما يتم منحه / تمويله ومن ثم شطبه من ذمم البيوع المؤجلة والتمويلات في نفس السنة حيث يتم قيده في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحد/ على إيرادات الاستثمار) ويضاف المحصل من الذمم/ التمويلات التي تم شطبها سابقاً إلى صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار (باستثناء ما تم قيده في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحد/ على إيرادات الاستثمار)، أما بخصوص ذمم البيوع المؤجلة و التمويلات الممولة من أموال البنك الذاتية و المعد لها مخصص تدني قيمتها شطبها في حال عدم جدوى الإجراءات المتخذة لتحصيلها بتنزيلها من المخصص ويتم تحويل أي فائض في المخصص الإجمالي - إن وجد - إلى قائمة الدخل والدخل الشامل الموحد ويضاف المحصل من الذمم / التمويلات السابق شطبها إلى الإيرادات.

الأدوات المالية

الاعتراف المبدئي والقياس:

يُعترف بالموجودات والمطلوبات المالية في قائمة المركز المالي الموحد للبنك عندما يصبح البنك طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة ويتم الاعتراف بالتمويلات للعملاء حال قيدها الى حساب العملاء.

تُكاس الموجودات والمطلوبات المالية مبدئياً بالقيمة العادلة ، وتضاف تكاليف المعاملات التي تعود مباشرة إلى الاستحواذ أو إصدار موجودات ومطلوبات مالية إلى القيمة العادلة للموجودات المالية أو المطلوبات المالية ، أو خصمها منها ، حسب الضرورة ، عند الاعتراف المبدئي ، كما تُثبت تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باقتناء موجودات مالية أو مطلوبات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل مباشرة في قائمة الدخل الموحد.

الموجودات المالية

الاعتراف المبدئي والقياس:

ويتم الاعتراف بكافة الموجودات المالية بتاريخ المتاجرة عندما يكون شراء أو بيع أصل مالي بموجب عقد تتطلب شروطه تسليم الأصل المالي ضمن اطار زمني محدد من قبل السوق المعني ، ويتم قياسه مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملة باستثناء تلك الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل. يتم الاعتراف بتكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة باستحواذ الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل في قائمة الدخل الموحد.

القياس اللاحق:

يتطلب قياس جميع الموجودات المالية المعترف بها والتي تقع ضمن نطاق تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) الصادرة عن البنك المركزي الاردني رقم(٢٠١٨/١٣) لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة على أساس نموذج أعمال المنشأة لإدارة الموجودات المالية وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية .

وعلى وجه التحديد:

- أدوات التمويل المحتفظ بها في نموذج الأعمال الذي يهدف إلى تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية، والتي يكون لها تدفقات نقدية تعاقدية ، ويتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة ؛
- يتم قياس جميع أدوات التمويل الأخرى مثل :
 - الموجودات المالية المدارة على أساس القيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب الاستثمار المشترك فتقاس لاحقاً بالقيمة العادلة ضمن حقوق أصحاب الاستثمار المشترك.
 - و موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين -- ذاتي فتقاس لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الاخر
 - و الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل فتقاس لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

تقييم نموذج الأعمال

يعتبر تقييم نموذج الأعمال لإدارة الموجودات المالية أمراً أساسياً لتصنيف الأصل المالي. يحدد البنك نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين . ولا يعتمد نموذج الأعمال الخاص بالبنك على نوايا الإدارة فيما يتعلق بأداة فردية ، وبالتالي يتم تقييم نموذج الأعمال عند مستوى جماعي وليس على أساس كل أداة على حدة .

يتبنى البنك نموذج أعمال لإدارة أدواته المالية والذي يعكس كيفية إدارة البنك لموجوداته المالية من أجل توليد التدفقات النقدية . يحدد نموذج أعمال البنك ما إذا كانت التدفقات النقدية سوف تنتج عن تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو بيع الموجودات المالية أو كليهما .

ياخذ البنك في الاعتبار جميع المعلومات ذات العلاقة المتاحة عند إجراء تقييم نموذج العمل. ومع ذلك، لا يتم إجراء هذا التقييم على أساس السيناريوهات التي لا يتوقع البنك حدوثها بشكل معقول ، مثل ما يسمى بـ"سيناريوهات الحالة الأسوأ" أو "حالة الإجهاد". كما يأخذ البنك في الاعتبار جميع الأدلة ذات العلاقة المتاحة مثل :

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وتطبيق تلك السياسات ما إذا كانت إستراتيجية الإدارة تركز على الحصول على الإيرادات التعاقدية ، والحفاظ على معدل ربح محدد، ومطابقة فترة الموجودات المالية مع فترة المطلوبات المالية التي تمول تلك الموجودات أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الموجودات.

- كيفية تقييم أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وإبلاغ موظفي الإدارة الرئيسيين بذلك ؛ و
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والموجودات المالية الموجودة في ذلك النموذج)، وعلى وجه الخصوص الطريقة التي تدار بها تلك المخاطر ؛ و
- كيفية تعويض مديري الأعمال (على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للأصول المدارة أو على التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة).

عند الإعراف المبدئي بالأداة المالية، يقوم البنك بتحديد ما إذا كانت الموجودات المالية المعترف بها مؤخرًا هي جزء من نموذج أعماله القائم أو فيما إذا كانت تعكس بداية نموذج أعمال جديد . يقوم البنك بإعادة تقييم نموذج أعماله في كل فترة تقرير لتحديد فيما إذا كان نموذج الأعمال بحاجة إلى تغيير عن الفترة السابقة .

عندما يتم إلغاء الإعراف بالصكوك التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي ، يتم إعادة تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر الموحد ضمن حقوق المساهمين إلى قائمة الدخل الموحد. في المقابل، بالنسبة للاستثمار في أدوات حقوق الملكية الذي تم قياسه بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي، فإن الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر الموحد لا يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الموحد بل يتم تحويلها مباشرة ضمن حقوق المساهمين.

أما فيما يتعلق بالصكوك وأدوات الملكية ضمن الاستثمارات المشتركة عندما يتم إلغاء الإعراف بهذه الموجودات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب الاستثمار المشترك، يتم إعادة تصنيف الربح / الخسارة المتراكمة المعترف بها سابقاً في احتياطي القيمة العادلة-مشترك ضمن حقوق أصحاب الاستثمار المشترك إلى قائمة الدخل والدخل الشامل الموحد.

تخضع الصكوك التي يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة لاختبار التدني.

إعادة التصنيف

إذا تغير نموذج الأعمال الذي يحتفظ بموجبه البنك بموجودات مالية ، يعاد تصنيف الموجودات المالية التي تعرضت للتأثر . تسري متطلبات التصنيف والقياس المتعلقة بالفئة الجديدة بأثر مستقبلي اعتبارًا من اليوم الأول من فترة التقرير الأولى بعد التغيير في نموذج الأعمال والذي ينتج عنه إعادة تصنيف الموجودات المالية للبنك . يتم النظر في التغيرات في التدفقات النقدية التعاقدية في

اطار السياسة المحاسبية المتعلقة بتعديل واستبعاد الموجودات المالية الميينة ادناه:

الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل هي :

- موجودات ذات تدفقات نقدية تعاقدية والتي هي ليست مدفوعات على الأصل و العوائد على المبلغ الأصلي القائم ؛ أو/ و
- موجودات محتفظ بها ضمن نموذج الأعمال غير تلك المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ بها للتحصيل والبيع ؛ أو

يتم قياس هذه الموجودات بالقيمة العادلة ، مع الإعراف بأية أرباح / خسائر ناتجة عن إعادة القياس في قائمة الدخل الموحد .

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي

تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أدوات الملكية والصكوك والممولة من أموال البنك الذاتية وذلك بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة ضمن بند احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق المساهمين .

في حال بيع هذه الموجودات أو جزء منها فيتم تسجيل الأرباح أو الخسائر الناتجة عن ذلك في الأرباح المدورة ضمن حقوق المساهمين.

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن فروقات تحويل العملة الأجنبية لهذه الموجودات إن وجدت في بند احتياطي القيمة العادلة - ذاتي ضمن حقوق المساهمين.

موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك

تمثل هذه الموجودات الاستثمارات في أدوات الملكية والصكوك والممولة من حسابات الاستثمار المشترك وذلك بغرض الاحتفاظ بها على المدى الطويل.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالقيمة العادلة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، ويعاد تقييمها لاحقاً بالقيمة العادلة، ويظهر التغير في القيمة العادلة ضمن بند احتياطي القيمة العادلة ضمن حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك.

يمكن استرجاع خسارة التدني التي تم تسجيلها سابقاً في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحد إذا ما تبين بموضوعية أن الزيادة في القيمة العادلة قد حدثت في فترة لاحقة لتسجيل خسائر التدني من خلال احتياطي القيمة العادلة الظاهر ضمن حسابات الاستثمار المشترك.

بما أن حسابات الاستثمار المشترك على أساس المضاربة المشتركة الممتدة تتصف بعدم التزامن في بداية و نهاية الإيداعات في الحسابات فإن ربح العمليات المؤجلة الممتدة على فترات لاحقة يوزع على كامل مدة آجالها بالنسبة و تناسب مع كل فترة .

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن فروقات تحويل العملة الأجنبية لهذه الموجودات إن وجدت في بند احتياطي القيمة العادلة-مشترك ضمن حقوق أصحاب الاستثمار المشترك.

تظهر الموجودات المالية التي لا يمكن تحديد قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه بالتكلفة، ويتم اجراء اختبار التدني لهذه الموجودات في نهاية كل فترة مالية ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحد، ولا يمكن استرجاع خسارة التدني لهذه الموجودات في الفترات اللاحقة.

موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

هي الموجودات المالية التي تهدف إدارة البنك وفقاً لنموذج أعمالها الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والتي تمثل مدفوعات ثابتة أو قابلة للتحديد لرأس مال هذه الموجودات وأرباحها.

يتم إثبات هذه الموجودات عند الشراء بالكلفة مضافاً إليها مصاريف الاقتناء، ويعد تقييمها في نهاية الفترة الحالية باستخدام طريقة معدل الربح الفعال وتظهر أية أرباح أو خسائر ناتجة عن عملية الإطفاء في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحد ويتم قيد أية خسائر الائتمانية متوقعة يتم احتسابها في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحد فيما يتعلق بالاستثمارات الذاتية، أما فيما يتعلق بالاستثمارات المشتركة فيتم مقابلة الخسائر الائتمانية المتوقعة المحسبة مع رصيد صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار .

يمثل مبلغ التدني في قيمة هذه الموجودات الفرق بين القيمة المثبتة في السجلات والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة المحسبة على أساس معدل الربح الفعلي الأصلي وبحيث ينزل أي مخصصات ناتجة عن التدني من قيمة هذه الموجودات.

أرباح وخسائر بيع و شراء و تقييم العملات الأجنبية

يتم تسجيل المعاملات التي تتم بالعملات الأجنبية خلال السنة بأسعار الصرف السائدة في تاريخ إجراء المعاملات (التقايض).

يتم تحويل أرصدة الموجودات المالية والمطلوبات المالية بأسعار العملات الأجنبية الوسطية السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي الموحد والمُعلنة من البنك المركزي الأردني.

ومن أجل عرض القوائم المالية الموحدة، يتم تحويل موجودات ومطلوبات العمليات الأجنبية للبنك وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تاريخ قائمة المركز المالي الموحد. كما تحول الإيرادات وفقاً لمتوسط أسعار الصرف للفترة ، ما لم تتغير أسعار الصرف تغيراً كبيراً خلال تلك الفترة ، وفي هذه الحالة تُستخدم أسعار الصرف في تاريخ المعاملات. كما تُستدرك فروقات التحويل الناشئة ، إن وجدت ، في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحد.

يتم تحويل الموجودات غير المالية والمطلوبات غير المالية بالعملات الأجنبية والظاهرة بالقيمة العادلة في تاريخ تحديد قيمتها العادلة.

يتم تسجيل الأرباح والخسائر الناتجة عن تحويل العملات الأجنبية في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحد.

يتم تسجيل فروقات التحويل لبند الموجودات والمطلوبات بالعملات الأجنبية غير النقدية (مثل الأسهم) ضمن احتياطي القيمة العادلة - ذاتي ضمن حقوق المساهمين للموجودات المالية الممولة من أموال البنك الذاتية وضمن احتياطي القيمة العادلة - مشترك ضمن حقوق أصحاب الاستثمار المشترك .

عقود الإيجار

تصنف عقود الإيجار كإيجارات تمويلية عندما تنص شروط الإيجار على تحويل جميع المخاطر والمنافع المتعلقة بالتملك إلى المستأجر بشكل جوهري. أما جميع عقود الإيجار الأخرى فتصنف كإيجارات تشغيلية.

البنك كمؤجر:

يتم قيد دخل الإيجارات التشغيلية باستخدام طريقة القسط الثابت على مدى عمر الإيجار، كما تضاف التكاليف المباشرة الأولية المتكبدة في مناقشة وترتيب العقد التشغيلي إلى القيمة الدفترية للموجودات المؤجرة وتفيد وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

البنك كمستأجر:

تسجل الموجودات المقنناة من خلال عقود الإيجار التمويلية عند الإعراف الأولي بقيمتها العادلة عند بداية عقد الإيجار أو بالقيمة الحالية للحد الأدنى من دفعات الإيجار، أيهما أقل، كما يتم تسجيل مطلوبات التأجير التمويلي بنفس القيمة، وتوزع دفعات الإيجار بين مصاريف تمويل وتخفيض مطلوبات التأجير التمويلي من أجل تحقيق معدل عائد ثابت على الرصيد المتبقي من مطلوبات التأجير التمويلي، وتفيد مصاريف التمويل المباشر في قائمة الدخل الموحد.

تفيد دفعات الإيجار التشغيلية كمصروف وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى عمر الإيجار.

إستثمار في شركة حليفة

الشركة الحليفة هي تلك الشركة التي يمارس فيها البنك تأثيراً فعالاً على القرارات المتعلقة بالسياسات المالية والتشغيلية، وغير محتفظ بها للمتاجرة وتظهر الإستثمارات في الشركة الحليفة بموجب طريقة حقوق الملكية.

تظهر الإستثمارات في الشركة الحليفة ضمن قائمة المركز المالي الموحد بالكلفة، بالإضافة إلى حصة البنك من التغيرات في صافي موجودات الشركة الحليفة. يتم تسجيل الشهرة الناتجة عن الإستثمار في شركة حليفة كجزء من حساب الإستثمار في الشركة الحليفة ولا يتم اطفاءها. يتم تسجيل حصة البنك من أرباح الشركة الحليفة في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحد. في حال وجود تغير على حقوق ملكية الشركة الحليفة فإنه يتم إظهار هذه التغيرات إن وجدت في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين للبنك. يتم استبعاد الأرباح والخسائر الناتجة عن المعاملات بين البنك والشركة الحليفة بحدود حصة البنك في الشركة الحليفة.

عند قوائم مالية منفصلة للبنك كمنشأة مستقلة يتم إظهار الإستثمارات في الشركة الحليفة بالتكلفة.

الإجارة والإجارة المنتهية بالتملك

الإجارة هي تملك منفعة بعوض وتقسّم إلى:

الإجارة التشغيلية: وهي عقود الإجارة التي لا تنتهي بتملك المستأجر الموجودات المؤجرة.

الإجارة المنتهية بالتملك: وهي الإجارة التي تنتهي بتملك المستأجر الموجودات المؤجرة وتأخذ عدة صور حسبما ورد في معيار الإجارة والإجارة المنتهية بالتملك رقم (٨) الصادر عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية والإسلامية.

تُقاس الموجودات المُقتناة بغرض الإجارة عند اقتنائها بالتكلفة التاريخية شاملة النفقات المُباشرة لجعلها صالحة للاستعمال. وتُستهلك الموجودات المُؤجرة وفقاً لسياسة الاستهلاك المُتبعة في البنك.

عندما يقل المبلغ المُمكن استرداده من أي من الموجودات المُقتناة بغرض الإجارة عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة التي يُمكن استردادها وتُسجل قيمة التدني في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحد.

تُوزع إيرادات الإجارة بما يتناسب مع الفترات المالية التي يشملها عقد الإجارة.

يتم قيد مصاريف التأمين والصيانة الأساسية للموجودات المُؤجرة في الفترة المالية التي تحدث فيها.

تحويل الموجودات

يتم الإفصاح عن أيّة تحويلات للموجودات الملموسة والمالية والتي تتم فيما بين الموجودات المُموّلة من حسابات الاستثمار المشترك، حقوق المساهمين، حسابات الاستثمار المُقيّدة، الصناديق الاستثمارية وأسس التحويل والسياسات المحاسبية التي تم اعتمادها لهذه الغاية مع بيان أثرها المالي وأرصدة أي من الموجودات التي خضعت لعملية تحويل في بداية الفترة المالية والتغيرات التي حدثت عليها خلال الفترة المالية والرصيد في نهاية الفترة.

يتم الإفصاح عن جميع التحويلات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة مع بيان طبيعة العلاقة ونوع العمليات التي تمت ومجموع قيمة العمليات في بداية الفترة المالية ونهايتها مع بيان الآثار المالية المُرتتبة على ذلك.

يتم الإفصاح عن الأسس التي اتبعتها البنك في تقييم الموجودات عند إجراء عمليات التحويل.

يتم الإفصاح عن الفروقات الناتجة عن عمليات التحويل التي تتم بالعملة الأجنبية مع بيان الآثار المالية المُرتتبة على ذلك.

يتم الإفصاح عن طبيعة وشروط الموجودات التي تم تحويلها عمّا إذا كانت قابلة للتجزئة وأي مخصصات مُتعلقة بها.

يتم الإفصاح عن الأسباب والأسس التي تحكم تحويل الموجودات بين حسابات الاستثمار المختلفة.

يتم الإفصاح عن التعهدات والقيود التي تستوجبها العلاقة التعاقدية بين أصحاب حسابات الاستثمار وأصحاب حقوق المساهمين إن وجدت.

صندوق مُواجهة مخاطر الاستثمار المُشترك

اقتطع البنك خلال العام ٢٠١٨ ما نسبته (١٠٪) (خلال العام ٢٠١٧ ما نسبته ١٠٪) من صافي أرباح الاستثمار المُشترك المُتحققة على مُختلف العمليات الجارية خلال الفترة، وتزداد النسبة بناء على تعليمات من البنك المركزي الأردني ويسري مفعول النسبة المُعدّلة بعد زيادتها في السنة المالية اللاحقة للسنة التي تُقرر فيها هذا التعديل.

يؤول رصيد صندوق مخاطر الاستثمار المُشترك إلى صندوق الزكاة وذلك بعد تغطية جميع المصروفات والخسائر التي أسس الصندوق لتغطيتها أو إطفائها، الأمر الذي يستخلص منه، أنّه ليس للمُستثمرين أي حق في المبالغ المُقتطعة بالنسبة المُقررة المُتجمعة في صندوق مُواجهة مخاطر الاستثمار، وإنما هي مبالغ مُخصصة لتغطية الخسائر التي تتعرض لها عمليات الاستثمار المُشترك.

إذا حصلت خسائر في بعض عمليات الاستثمار المُشترك التي بدأت وتمت في سنة مُعينة، فتُغطى هذه الخسائر من الأرباح التي حققتها عمليات الاستثمار المُشترك الأخرى التي بدأت وتمت في السنة ذاتها وإذا كانت الخسائر أكثر من الأرباح في السنة ذاتها، فتُغطى من صندوق مُواجهة مخاطر الاستثمار.

أما إذا بدأت عمليات استثمار مُشترك واستمرت في سنوات سابقة، وتبيّن في النتيجة وفي سنة مُعينة أنّ تلك العمليات الإستثمارية كانت من حيث النتيجة عمليات خاسرة، فتُغطى خسارتها من صندوق مُواجهة مخاطر الإستثمار ، على اعتبار انها نفذت في عام سابق أو أعوام سابقة .

تقوم هيئة الرقابة الشرعية بالتحقق من صحة تحميل البنك أي خسارة واقعة في نطاق عمليات الاستثمار على صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار المشترك .

احتياطي معدل الأرباح

يتم إنشاء/تكوين هذا الاحتياطي بهدف توزيع معدلات عائد مناسبة ومنافسة لأصحاب حسابات الاستثمار المشترك/المقيدة وكذلك للمساهمين وذلك في حال وجود ظروف استثنائية وتذبذبات حادة في الاسواق تجعل معدلات الأرباح المتحققة فعلياً اقل مما هو متوقع من قبل اصحاب حسابات الاستثمار المشترك/ المقيدة وينطبق ذلك ايضاً على مساهمي البنك. ان تكوين هذا الاحتياطي يتم بموافقة هيئة الرقابة الشرعية المسبقة وموافقة اصحاب حسابات الاستثمار المشترك.

يتم تخصيص هذا الاحتياطي من حصة ارباح اصحاب حسابات الاستثمار المشترك والمساهمين من مجمع الاموال المشترك قبل اقتطاع نصيب المضارب، ويتم استثمار الرصيد المتوفر في حساب الاحتياطي في مجمع الاموال المشترك ويتم اضافة الأرباح المتحققة من استثمار هذا الرصيد الى حساب الاحتياطي.

في حال كان الرصيد في حساب احتياطي معدل الأرباح غير كاف لمواجهة المنافسة، فانه يجوز للمساهمين منح جزء من حصصهم من الأرباح لأصحاب حسابات الاستثمار المشترك بقرار من مجلس إدارة البنك وبموافقة هيئة الرقابة الشرعية.

يؤول احتياطي معدل الأرباح الى كل من المساهمين وأصحاب حسابات الاستثمار المشترك كل حسب حصته من الاقتطاع.

القيمة العادلة للموجودات المالية

تُعرف القيمة العادلة بالسعر الذي سيتم قبضه لبيع أي من الموجودات أو دفعه لتحويل أي من المطلوبات ضمن معاملة منظمة بين المتشاركين في السوق في تاريخ القياس، بغض النظر عن ما إذا كان السعر يمكن تحقيقه بطريقة مباشرة أو ما إذا كان مقدراً بفضل أسلوب تقييم آخر. وعند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أوالمطلوبات، يأخذ البنك بعين الاعتبار عند تحديد سعر أي من الموجودات أو المطلوبات ما إذا كان يتعين على المتشاركين بالسوق أخذ تلك العوامل بعين الاعتبار في تاريخ القياس. يتم تحديد القيمة العادلة بشأن أغراض القياس و/أو الإفصاح في هذه البيانات المالية وفق تلك الأسس.

إضافة إلى ذلك، تُصنف قياسات القيمة العادلة، لأغراض إعداد التقارير المالية، إلى المستوى (١) أو (٢) أو (٣) بناءً على مدى وضوح المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة وأهمية المدخلات بالنسبة لقياسات القيمة العادلة بالكامل، وهي محددة كما يلي:

- مدخلات المستوى (١) وهي المدخلات المستنبطة من الأسعار المدرجة (غير المعدلة) لموجودات أو مطلوبات مطابقة في أسواق نشطة والتي يمكن للمنشأة الحصول عليها في تاريخ القياس؛
- مدخلات المستوى (٢) وهي المدخلات المستنبطة من البيانات عدا عن الأسعار المدرجة المستخدمة في المستوى ١ والملاحظة للموجودات أو المطلوبات، سواء بطريقة مباشرة أو غير مباشرة؛ و
- مدخلات المستوى (٣) وهي مدخلات للموجودات أو المطلوبات لا تعتمد على أسعار السوق الملحوظة.

التدني في قيمة الموجودات المالية

يقوم البنك بتطبيق متطلبات الخسائر الائتمانية المتوقعة والتعديلات المتعلقة بالتصنيف والقياس للأدوات المالية و يتم الاعتراف بأثر اتباع تعليمات البنك المركزي الاردني المتعلقة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) من خلال عكس الأثر على قائمة الدخل والدخل الشامل الموحد و ذلك فيما يتعلق بالموجودات و التمويلات الذاتية ، اما فيما يتعلق بالموجودات و التمويلات المشتركة فيتم مقابلة الخسائر الائتمانية المتوقعة مع رصيد صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار .

يتم احتساب خصصات خسائر الائتمان المتوقعة على الأدوات المالية التالية:

- الأرصدة والودائع لدى بنوك ومؤسسات مصرفية .
- وكالات الاستثمار الدولية.
- تمويلات إئتمانية مباشرة (ذاتية ومشاركة).
- (الصكوك) ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة.
- (الصكوك) ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي
- (الصكوك) ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار - مشترك
- تعرضات خارج قائمة المركز المالي خاضعة لمخاطر الإئتمان (ذاتية ومشاركة).

لا يتم إثبات خسارة تدني في ادوات حقوق الملكية .

يجب قياس خسائر الائتمان المتوقعة من خلال مخصص خسارة بمبلغ يعادل :

- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً ، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن تلك الأحداث الافتراضية على الأدوات المالية التي يمكن تحقيقها في غضون (١٢) شهراً بعد تاريخ الإبلاغ ، ويشار إليها بالمرحلة الأولى ؛ أو
- الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً ، أي العمر الزمني للخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة عن جميع الأحداث الافتراضية المحتملة على مدى عمر الأداة المالية والمشار إليها في المرحلة الثانية والمرحلة الثالثة.

يتوجب قيد مخصص للخسارة الائتمانية المتوقعة على مدى الحياة للأداة المالية إذا زادت مخاطر الائتمان على تلك الأداة المالية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي. وبخصوص جميع الأدوات المالية الأخرى ، تقاس الخسارة الائتمانية المتوقعة بمبلغ يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً.

تعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة تقديراً مرجحاً محتملاً للقيمة الحالية لخسائر الائتمان . يتم قياس هذه القيمة على أنها القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للبنك بموجب العقد والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك استلامها والتي تنشأ من ترجيح عدة سيناريوهات اقتصادية مستقبلية ، مخصومة وفقاً لسعر العائد الفعال للأصل .

بالنسبة للسقوف غير المستغلة ، فإن الخسائر الائتمانية المتوقعة هي الفرق بين القيمة الحالية للفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للبنك إذا قام المقترض بسحب التمويل والتدفقات النقدية التي يتوقع البنك تلقيها إذا تم استغلال التمويل ؛ و

يقوم البنك بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس افرادي أو على أساس تجميعي للتمويلات التي تتقاسم خصائص المخاطر الاقتصادية المماثلة . يستند قياس مخصص الخسارة إلى القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة للأصل باستخدام معدل العائد الفعال الأصلي للأصل ، بغض النظر عما إذا تم قياسها على أساس افرادي أو على أساس تجميعي .

الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً

يعتبر الأصل المالي " متدني ائتمانياً " عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي . يشار إلى الموجودات المالية المتدنية ائتمانياً كموجودات المرحلة الثالثة . تشمل الأدلة على التدني الائتماني بيانات يمكن ملاحظتها حول الأحداث التالية :

- صعوبات مالية كبيرة يواجهها المقترض أو المصدر؛
- إخلال في العقد ، على سبيل المثال العجز أو التأخير في التسديد ؛
- قيام البنك بمنح المقترض ، لأسباب اقتصادية أو تعاقدية تتعلق بالصعوبة المالية للمقترض ، تنازلاً ؛ أو
- اختفاء سوق نشطة لهذا الأصل المالي بسبب الصعوبات المالية ؛ أو
- شراء أصل مالي بخصم كبير يعكس الخسائر الائتمانية المتكبدة .

وفي حال تعذر تحديد حدث منفرد ، وبدلاً من ذلك ، قد يتسبب التأثير المشترك لعدة أحداث في تحول الموجودات المالية إلى موجودات ذات قيمة ائتمانية متدنية . يقوم البنك بتقييم فيما إذا كان قد حصل تدني ائتماني للصكوك التي تمثل الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل في تاريخ كل تقرير . لتقييم ما إذا كان هناك تدني ائتماني في أدوات الدين السيادية والعائدة للشركات، تعتبر مجموعة العوامل مثل عائدات الصكوك والتصنيف الائتماني وقدرة المقترض على زيادة التمويل.

يعتبر التمويل قد تدني ائتمانياً عند منح المتعامل امتيازاً بسبب تدهور وضعه المالي، ما لم يتوفر دليل على أنه نتيجة لمنح الامتياز، فإن خطر عدم استلام التدفقات النقدية التعاقدية قد إنخفض إنخفاضاً كبيراً، ولا توجد هناك مؤشرات أخرى للتدني . وبخصوص الموجودات المالية التي يكون هناك تفكير في إجراء تنازلات حولها ولكنها لا تمنح ، يعتبر الأصل قد تدني ائتمانياً

عندما يتوفر دليل واضح على تدني الائتمان بما في ذلك الوفاء بتعريف التخلف عن السداد. يشمل تعريف التخلف عن السداد مؤشرات احتمالية عدم السداد والتوقف إذا كانت المبالغ مستحقة الدفع لمدة (٩٠) يوماً أو أكثر. وعلى الرغم من ذلك ، فإن الحالات التي لا يتم فيها الاعتراف بانخفاض القيمة للموجودات بعد (٩٠) يوماً من الاستحقاق يتم دعمها بمعلومات معقولة .

التعثر و التخلف عن السداد

يُعتبر تعريف التخلف عن السداد أمراً في غاية الأهمية عند تحديد الخسارة الائتمانية المتوقعة. يستخدم تعريف التخلف عن السداد في قياس قيمة الخسارة الائتمانية المتوقعة وفي تحديد ما إذا كان مخصص الخسارة يستند إلى الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة ١٢ شهراً أو لمدى الحياة، لأن التخلف عن السداد هو أحد مكونات احتمالية التخلف عن السداد؛ التي تؤثر على كل من قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة وتحديد الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان ادناه.

يعتبر البنك ما يلي بمثابة حدث للتخلف في السداد :

- تخلف المتعامل عن السداد لأكثر من ٩٠ يوماً بخصوص أي التزام ائتماني مهم إلى البنك ؛ أو
- من غير المحتمل أن يدفع المتعامل التزاماته الائتمانية للبنك بالكامل.

يُصمم تعريف التخلف عن السداد بشكل مناسب ليعكس الخصائص المختلفة لأنواع مختلفة من الأصول.

عند تقييم ما إذا كان من غير المحتمل أن يدفع المتعامل التزامه الائتماني ، يأخذ البنك في الحسبان المؤشرات النوعية والكمية. وتعتمد المعلومات المقيمة على نوع الأصل، كما يستخدم البنك مصادر معلومات متنوعة لتقييم التخلف عن السداد والتي تُطوّر داخلياً أو يتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان

يقوم البنك بمراقبة جميع الموجودات المالية والتزامات التمويلات والصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لمتطلبات انخفاض القيمة لتقييم ما إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي . إذا كانت هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان ، سيقوم البنك بقياس مخصص الخسارة على أساس مدى الحياة بدلاً من الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً .

لا يقوم البنك باعتبار الموجودات المالية ذات المخاطر الائتمانية "المنخفضة" بتاريخ التقرير المالي انه لم يحصل لها زيادة هامة في مخاطر الائتمان . نتيجة لذلك ، يقوم البنك بمراقبة جميع الموجودات المالية والتزامات التمويلات والصادرة وعقود الضمان المالي التي تخضع لإنخفاض القيمة للزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان .

عند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان على الأداة المالية قد ارتفعت ارتفاعاً كبيراً منذ الاعتراف الأولي ، يقوم البنك بمقارنة مخاطر حدوث التخلف في السداد على الأداة المالية في تاريخ التقرير استناداً إلى الاستحقاق المتبقي للأداة مع وجود خطر حدوث

تخلف عن السداد كان متوقعًا لفترة الاستحقاق المتبقية في تاريخ التقرير الحالي عندما تم الاعتراف بالأداة المالية لأول مرة . عند إجراء هذا التقييم، يأخذ البنك بالاعتبار كل من المعلومات الكمية والنوعية التي تكون معقولة وقابلة للدعم ، بما في ذلك الخبرة التاريخية والمعلومات المستقبلية المتاحة دون تكلفة أو جهد لا مبرر له ، بناءً على الخبرة التاريخية للبنك وتقييم الخبير الائتماني بما في ذلك المعلومات المستقبلية .

تمثل السيناريوهات الاقتصادية المتعددة أساس تحديد احتمالية التخلف في السداد عند الاعتراف الأولي وفي تواريخ التقارير اللاحق، سينتج عن السيناريوهات الاقتصادية المختلفة احتمالية مختلفة للتخلف عن السداد. إن ترجيح السيناريوهات المختلفة يشكل أساس متوسط الإحتمال المرجح للتخلف عن السداد والذي يستخدم لتحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد ارتفعت بشكل كبير .

إن العوامل النوعية التي تشير إلى زيادة ملحوظة في مخاطر الائتمان تنعكس في نماذج احتمالية التخلف عن السداد في الوقت المناسب. ومع ذلك ، لا يزال البنك ينظر بشكل منفصل في بعض العوامل النوعية لتقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت زيادة كبيرة. وفيما يتعلق بتمويل الشركات ، فإن هناك تركيز خاص على الأصول التي تشملها "قائمة المراقبة" حيث يدرج التعرض في قائمة المراقبة عندما يكون هناك مخاوف حول تدهور الجدارة الائتمانية للطرف المقابل. وبشأن تمويلات الافراد ، يأخذ البنك في الاعتبار توقعات حصول فترات عدم سداد وتحمل عدم حصوله ، وعلامات ضعف الائتمان.

تعد المعلومات الكمية مؤشرًا أساسيًا على الزيادة الكبيرة في مخاطر الائتمان وهي تستند إلى التغيير في احتمالية التخلف عن السداد بناءً على التغيير في احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة من خلال مقارنة:

- احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة المتبقية في تاريخ التقرير ؛ و
- احتمالية التخلف عن السداد مدى الحياة المتبقية بهذه النقطة من الزمن الذي تم تقديرها على أساس الحقائق والظروف عند الاعتراف الأولي للتعرض.

ويستخدم البنك المنهجيات والبيانات ذاتها المستخدمة في قياس مخصصات الخسارة الائتمانية المتوقعة.

عرض مخصص الخسارة الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحد

يتم عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي الموحد كما يلي:

للموجودات المالية المشتركة: كاستقطاع من القيمة الإجمالية للأصول؛ و يقابل هذا الانخفاض برصيد صندوق مواجهة المخاطر .

التمويلات المباشرة وغير المباشرة الذاتية: يتم قيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كاستقطاع من رصيد التمويلات الذاتية أما البنود خارج قائمة المركز المالي فيتم عرض المخصص ضمن المطلوبات الأخرى.

التمويلات المباشرة وغير المباشرة المشتركة : يتم قيد مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة كاستقطاع من رصيد التمويلات المشتركة أما البنود خارج قائمة المركز المالي فيتم عرض المخصص ضمن المطلوبات الأخرى.

الشطب

يتم شطب الموجودات المالية عندما لا يكون هناك توقعات معقولة للاسترداد ، مثل عدم قيام العميل بالاشتراك في خطة دفع مع البنك . يقوم البنك بتصنيف الأموال أو المبالغ المستحقة لشطبها بعد استنفاد جميع طرق الدفع الممكنة . ولكن في حال تم شطب التمويل أو الذمم المدينة ، يستمر البنك في نشاط الإنفاذ لمحاولة استرداد الذمة المدينة المستحقة ، والتي يتم إثباتها في قائمة الدخل الموحد عند استردادها.

الممتلكات والمعدات

تظهر الممتلكات والمعدات بالكلفة بعد تنزيل الاستهلاك المتراكم وأي تدني في قيمتها، ويتم استهلاك الممتلكات والمعدات (باستثناء الأراضي) عندما تكون جاهزة للإستخدام بطريقة القسط الثابت على مدى العمر الإنتاجي المتوقع لها باستخدام النسب السنوية التالية:

مباني	٢%
معدات وأجهزة وأثاث	١٥%
وسائط نقل	١٥%
أجهزة الحاسب الآلي	٢٠%
أخرى	٤ - ١٠%

عندما يقل المبلغ الممكن استرداده من أي من الممتلكات والمعدات عن صافي قيمتها الدفترية فإنه يتم تخفيض قيمتها إلى القيمة الممكن استردادها وتسجل قيمة التدني في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحد.

يتم مراجعة العمر الإنتاجي للممتلكات والمعدات في نهاية كل عام، فإذا كانت توقعات العمر الإنتاجي تختلف عن التقديرات المعدة سابقاً يتم تسجيل التغيير في التقدير للسنوات اللاحقة باعتباره تغيير في التقديرات.

يتم استبعاد الممتلكات والمعدات عند التخلص منها أو عندما لا يعود أي منافع مستقبلية من استخدامها أو من التخلص منها.

الموجودات غير الملموسة

يتم تصنيف الموجودات غير الملموسة على أساس تقدير عمرها الزمني لفترة محددة أو لفترة غير محددة. ويتم إطفاء الموجودات غير الملموسة التي لها عمر زمني محدد خلال هذا العمر وبمدة أقصاها أربعة سنوات ويتم قيد الإطفاء في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحد. أمّا الموجودات غير الملموسة التي عمرها الزمني غير محدد فيتم مراجعة التدني في قيمتها في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحد.

لا يتم رسلة الموجودات غير الملموسة الناتجة عن أعمال البنك ويتم تسجيلها في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحد في نفس الفترة.

يتم مراجعة أي مؤشرات على تدني قيمة الموجودات غير الملموسة في تاريخ القوائم المالية الموحدة. كذلك يتم مراجعة العمر الزمني لتلك الموجودات ويتم إجراء أية تعديلات على الفترات اللاحقة.

فيما يلي نسبة الاطفاء لبند الموجودات غير الملموسة لدى البنك: -

أنظمة حاسوب و برامج ٢٥%

الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مُستحقة

تظهر الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك في قائمة المركز المالي الموحد ضمن بند "موجودات أخرى" وذلك بالقيمة التي آلت بها للبنك أو القيمة العادلة أيهما أقل، ويعاد تقييمها في تاريخ القوائم المالية الموحدة بالقيمة العادلة بشكل إفرادي، ويتم تسجيل أي تدني في قيمتها كخسارة في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحد ولا يتم تسجيل الزيادة كإيراد. يتم تسجيل الزيادة اللاحقة في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحد إلى الحد الذي لا يتجاوز قيمة التدني الذي تم تسجيله سابقاً.

المُخصّصات

يتم الاعتراف بالمُخصّصات عندما يكون على البنك التزامات في تاريخ قائمة المركز المالي الموحد ناشئة عن أحداث سابقة وأنّ تسديد الالتزامات مُحتمل ويُمكن قياس قيمتها بشكل يعتمد عليه.

ضريبة الدخل

تمثل مصاريف الضرائب مبالغ الضرائب المستحقة والضرائب المؤجلة.

تُحسب مصاريف الضرائب المُستحقة على أساس الأرباح الخاضعة للضريبة، وتختلف الأرباح الخاضعة للضريبة عن الأرباح المُعلنة في القوائم المالية لأنّ الأرباح المُعلنة تشمل إيرادات غير خاضعة للضريبة أو مصاريف غير قابلة للتنازل في السنة المالية وإنما في سنوات لاحقة أو الخسائر المُتراكمة المقبولة ضريبياً أو بنود ليست خاضعة أو مقبولة للتنازل لأغراض ضريبية.

يقوم البنك بإقتطاع الضرائب وبناء مخصص لضريبة الدخل وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم (٣٤) لسنة ٢٠١٤، ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) الذي يقضي بالاعتراف بالضرائب المؤجلة والناجمة عن الفروقات الزمنية لاحتياطي القيمة العادلة.

إن الضرائب المؤجلة هي الضرائب المتوقع دفعها أو استردادها نتيجة الفروقات الزمنية المؤقتة بين قيمة الموجودات او المطلوبات في القوائم المالية والقيمة التي يتم احتساب الربح الضريبي على أساسها. يتم احتساب الضرائب المؤجلة باستخدام طريقة الالتزام بقائمة المركز المالي الموحد وتحتسب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب الضريبية التي يتوقع تطبيقها عند تسوية الالتزام الضريبي او تحقيق الموجودات الضريبية المؤجلة، وقد تم استخدام نسبة ٣٨% لاحتساب الضرائب المؤجلة للعام وذلك وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم ٣٨ لعام ٢٠١٩، والذي سيتم البدء بتطبيقه اعتباراً من الأول من كانون الثاني ٢٠١٩ حيث يجب احتساب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب المقررة أو المتوقعة للفترات القادمة.

يتم مراجعة رصيد الموجودات الضريبية المؤجلة في تاريخ القوائم المالية الموحدة ويتم تخفيضها في حالة توقع عدم امكانية الاستفادة من تلك الموجودات الضريبية جزئياً او كلياً.

التقاص

يتم إجراء تقاص بين الموجودات المالية والمطلوبات المالية وإظهار المبلغ الصافي في قائمة المركز المالي الموحد فقط عندما تتوفر الحقوق القانونية المُلزِمة وكذلك عندما يتم تسويتها على أساس التقاص أو يكون تحقق الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت.

حسابات مُدارة بالوكالة

تمثل الحسابات التي يُديرها البنك بالوكالة وضمن برنامج محدد مع البنك المركزي الأردني، ويتم اظهار الأموال المستثمرة بالوكالة خارج قائمة المركز المالي الموحد، وحصة البنك من الوكالة (عوائد) ضمن قائمة الدخل والدخل الشامل الموحد.

تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف

يتم تحقق الإيرادات والاعتراف بالمصاريف على أساس الاستحقاق باستثناء إيرادات البيوع المؤجلة والتمويلات غير العاملة التي لا يتم الاعتراف بها كإيرادات ويتم تسجيلها في حساب الإيرادات المتعلقة.

إيرادات و مصاريف العمولات

يتم تسجيل العمولات كإيرادات عند تقديم الخدمات المتعلقة بها ضمن قائمة الدخل والدخل الشامل الموحد، و تُحتسب مصاريف عمولات فيما يتعلق بالخدمات المصرفية وعمولات خدمة التمويل عند استلام الخدمات.

صافي إيرادات المتاجرة

يشمل صافي إيرادات المتاجرة جميع المكاسب والخسائر من التغيرات في القيمة العادلة للأصول المالية والمطلوبات المالية المحتفظ بها للمتاجرة. لقد اختار البنك عرض حركة القيمة العادلة الكاملة لأصول ومطلوبات المتاجرة في دخل المتاجرة ، بما في ذلك أي إيرادات ومصروفات وأرباح أسهم ذات صلة.

إيراد توزيعات الأرباح

تتحقق إيرادات توزيعات الأرباح عند إثبات حق استلام المدفوعات ، وهو التاريخ السابق لأرباح الأسهم المدرجة ، وعادةً التاريخ الذي يوافق فيه المساهمون على توزيعات أرباح الأسهم غير المدرجة.

يعتمد توزيع أرباح الأسهم في قائمة الدخل الموحد على تصنيف وقياس الاستثمار في الأسهم ، أي:

- بخصوص أدوات حقوق الملكية المحتفظ بها للمتاجرة ، تدرج إيرادات توزيعات الأرباح في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحد ضمن بند ارباح (خسائر) الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل ؛ و
- بخصوص أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي ، تُدرج أرباح الأسهم في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحد ضمن بند إيرادات البنك الذاتية ؛ و
- بخصوص أدوات حقوق الملكية غير المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي وغير المحتفظ لأغراض المتاجرة ، تُدرج أرباح الأسهم في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحد ضمن بند الإيرادات الأخرى الذاتية.
- بخصوص أدوات حقوق الملكية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب الاستثمار المشترك، تُدرج أرباح الأسهم في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحد ضمن بند ارباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك.

النقد وما في حكمه

هو النقد والأرصدة النقدية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر، وتتضمن: النقد والأرصدة لدى البنك المركزي والأرصدة لدى البنوك والمؤسسات المصرفية، وتنتزل ودائع البنوك والمؤسسات المصرفية التي تستحق خلال مدة ثلاثة أشهر والأرصدة المُقيدة المحب.

(٣) الأحكام المحاسبية الهامة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

إن إعداد القوائم المالية الموحدة وتطبيق السياسات المحاسبية يتطلب من إدارة البنك القيام بتقديرات واجتهادات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المالية والإفصاح عن الالتزامات المحتملة، كما أن هذه التقديرات والاجتهادات تؤثر في الإيرادات والمصاريف والمخصصات، وكذلك التغيرات في القيمة العادلة التي تظهر ضمن كل من قائمة الدخل و الدخل الشامل و حقوق المساهمين وحقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك. وبشكل خاص يتطلب من إدارة البنك إصدار أحكام واجتهادات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها، إن التقديرات المذكورة مبنية بالضرورة على فرضيات وعوامل متعددة لها درجات متفاوتة من التقدير وعدم التيقن وإن النتائج الفعلية قد تختلف عن التقديرات وذلك نتيجة التغيرات الناجمة عن أوضاع وظروف تلك التقديرات في المستقبل.

يتم مراجعة الاجتهادات والتقديرات والافتراضات بشكل دوري ، ويتم قيد أثر التغير في التقديرات في الفترة المالية التي حدثت فيها هذه التغير في حال كان التغير يؤثر على هذه الفترة المالية فقط ويتم قيد أثر التغير في التقديرات في الفترة المالية التي حدثت فيها هذه التغير وفي الفترات المالية المستقبلية في حال كان التغير يؤثر على الفترة المالية والفترات المالية المستقبلية.

إننا نعتقد بأن تقديراتنا ضمن القوائم المالية الموحدة معقولة وتفضل التقديرات على النحو التالي:

- مخصص تدني ذم البيوع والتمويلات:- قام البنك خلال العام ٢٠١٨ باقتطاع ما نسبته ١٠٪ (خلال العام ٢٠١٧: ١٠٪) من صافي إيرادات حسابات الاستثمار المشترك ويتم تحويلها لصندوق مواجهة مخاطر الاستثمار وفقا لنص المادة (٥٥) من قانون البنوك، ومن ثم تتم مقارنتها بخسارة التدني والخسائر الإتمانية المتوقعة لهذه الذمم والتمويلات ضمن الأسهم و التعليمات الموضوعه من قبل البنك المركزي الأردني.

- تدني في قيمة العقارات المستملكة:- يتم قيد التدني في قيمة العقارات المستملكة اعتماداً على تقييمات عقارية حديثة ومعتمدة من قبل مقدرين معتمدين لغايات احتساب التدني في قيمة الاصل، ويعاد النظر في ذلك التدني بشكل دوري.

- الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة :تقوم الادارة باعادة تقدير الاعمار الانتاجية للموجودات الملموسة والموجودات غير الملموسة بشكل دوري لغايات احتساب الاستهلاكات والاطفاءات السنوية اعتمادا على الحالة العامة لتلك الاصول وتقديرات الاعمار الانتاجية المتوقعة في المستقبل ويتم قيد خسارة التدني في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحد للسنة.

- مخصص ضريبة الدخل:- يتم تحميل السنة المالية بما يخصها من نفقة ضريبة الدخل وفقا للأنظمة والقوانين والمعايير المحاسبية ويتم احتساب واثبات الموجودات والمطلوبات الضريبية المؤجلة ومخصص الضريبة اللازم.

- مخصص القضايا:- يتم تكوين مخصص لمواجهة أية التزامات قضائية محتملة استناداً للدراسة القانونية المعدة من قبل المستشار القانوني للبنك ومن قبل الدائرة القانونية للبنك والتي تحدد المخاطر المحتمل حدوثها بالمستقبل ويعاد النظر في تلك الدراسة بشكل دوري.

- تقوم الإدارة بمراجعة دورية للموجودات المالية والتي تظهر بالكلفة لتقدير أي تدني في قيمتها ويتم أخذ هذا التدني (إن وجد) في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحد للفترة للاستثمارات الذاتية أو صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار في قائمة المركز المالي الموحد للاستثمارات المشتركة.

مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة

يتطلب من إدارة البنك استخدام إجهادات وتقديرات هامة لتقدير مبالغ التدفقات النقدية المستقبلية وأوقاتها وتقدير مخاطر الزيادة الهامة في مخاطر الائتمان للموجودات المالية بعد الإقرار الأولي بها ومعلومات القياس المستقبلية لخسائر الائتمان المتوقعة. ان أهم السياسات والتقديرات المستخدمة من قبل إدارة البنك مفصلة ضمن الإيضاح رقم (٤٩).

تقييم نموذج الأعمال

يعتمد تصنيف وقياس الموجودات المالية على نتائج اختبار مدفوعات المبلغ الأصلي والأرباح على المبلغ الأصلي القائم واختبار نموذج الأعمال. يحدد البنك نموذج الأعمال على مستوى يعكس كيفية إدارة مجموعات الموجودات المالية معاً لتحقيق هدف أعمال معين. ويتضمن هذا التقييم الحكم الذي يعكس جميع الأدلة ذات الصلة بما في ذلك كيفية تقييم أداء الموجودات وقياس أدائها، والمخاطر التي تؤثر على أداء الموجودات وكيفية إدارتها وكيف يتم تعويض مدراء الموجودات. يراقب المصرف الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل حقوق المساهمين ذاتي أو القيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب الاستثمار المشترك والتي تم استبعادها قبل استحقاقها لفهم سبب استبعادها وما إذا كانت الأسباب متفقة مع الهدف من الأعمال المحتفظ بها. وتعتبر المراقبة جزءاً من التقييم المتواصل للمجموعة حول ما إذا كان نموذج الأعمال الذي يتم بموجبه الاحتفاظ بالموجودات المالية المتبقية مناسباً ، وإذا كان من غير المناسب ما إذا كان هناك تغيير في نموذج الأعمال وبالتالي يتم إدخال تغييراً مستقبلياً لتصنيف تلك الموجودات.

زيادة هامة في مخاطر الائتمان

يتم قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة كمخصص يعادل الخسارة الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً لموجودات المرحلة الأولى ، أو الخسارة الائتمانية على مدى العمر الزمني للموجودات من المرحلة الثانية أو المرحلة الثالثة. ينتقل الأصل إلى المرحلة الثانية في حال زيادة مخاطر الائتمان بشكل كبير منذ الاعتراف المبدئي. لا يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) ما الذي يشكل زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. وعند تقييم ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأي من الموجودات قد ارتفعت بشكل كبير ، يأخذ البنك في الاعتبار المعلومات الكمية والنوعية المستقبلية المعقولة والمدعومة. ان التقديرات والمستخدم من قبل إدارة البنك المتعلقة بالتغيير المهم في مخاطر الائتمان والتي تؤدي الى تغيير التصنيف ضمن المراحل الثلاث (١ و ٢ و ٣) موضحة بشكل مفصل ضمن الإيضاح رقم (٤٩).

إنشاء مجموعات من الموجودات ذات خصائص مخاطر ائتمانية مماثلة

عندما يتم قياس خسائر الائتمان المتوقعة على أساس تجميعي، يتم تجميع الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة (مثل نوع الأداة ، درجة مخاطر الائتمان ، نوع الضمانات، تاريخ الاعتراف الأولي ، الفترة المتبقية لتاريخ الإستحقاق ، الصناعة ، الموقع الجغرافي للمتعامل، الخ). يراقب البنك مدى ملاءمة خصائص مخاطر الائتمان بشكل مستمر لتقييم ما إذا كانت لا تزال مماثلة. إن هذا الأمر مطلوب لضمان أنه في حالة تغيير خصائص مخاطر الائتمان، تكون هناك إعادة تقسيم للموجودات بشكل مناسب. وقد ينتج عن ذلك إنشاء محافظ جديدة أو نقل موجودات إلى محفظة حالية تعكس بشكل أفضل خصائص مخاطر الائتمان المماثلة لتلك المجموعة من الموجودات.

إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ

يعد إعادة تقسيم المحافظ والحركات بين المحافظ أكثر شيوعاً عندما يحدث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان (أو عندما تنعكس تلك الزيادة الكبيرة) وبالتالي تنتقل الأصول من الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تتراوح مدتها بين (١٢) شهراً إلى آخر ، أو العكس ، ولكنها قد تحدث أيضاً ضمن المحافظ التي يستمر قياسها على نفس الأساس من الخسائر الائتمانية المتوقعة لمدة (١٢) شهراً أو مدى الحياة ولكن مقدار تغييرات الخسائر الائتمانية المتوقعة نظراً لاختلاف مخاطر الائتمان من المحافظ .

النماذج والافتراضات المستخدمة

يستخدم البنك نماذج وافتراضات متنوعة في قياس القيمة العادلة للموجودات المالية وكذلك في تقييم خسارة الائتمان المتوقعة والموضحة في الايضاح (٤٩). يتم تطبيق الحكم عند تحديد أفضل النماذج الملائمة لكل نوع من الموجودات وكذلك لتحديد الافتراضات المستخدمة في تلك النماذج ، والتي تتضمن افتراضات تتعلق بالدوافع الرئيسية لمخاطر الائتمان.

أ) تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية

يصنف البنك الأدوات المالية أو مكونات الموجودات المالية عند الاعتراف المبدئي إما كأصل مالي أو التزام مالي أو كأداة ملكية وفقاً لجوهر اتفاقيات التعاقد وتعريف الأداة. يخضع إعادة تصنيف الأداة المالية في القوائم المالية الموحدة لجوهرها وليس لشكلها القانوني.

ويحدد البنك التصنيف عند الاعتراف المبدئي وكذلك إجراء إعادة تقييم لذلك التحديد ، إن أمكن وكان مناسباً ، في تاريخ كل قائمة مركز مالي.

وعند قياس الموجودات والمطلوبات المالية، يُعاد قياس بعض من موجودات ومطلوبات البنك بالقيمة العادلة لأغراض إعداد التقارير المالية. ويستعين البنك عند تقدير القيمة العادلة لأي من الموجودات أو المطلوبات ببيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة. وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى ١، يجري البنك التقييمات بالاستعانة بمقيمين مستقلين مؤهلين مهنيًا. ويعمل البنك بتعاون وثيق مع المقيمين المؤهلين الخارجيين لوضع تقنيات تقييم وبيانات مناسبة على نموذج تقدير القيمة العادلة.

ب) قياس القيمة العادلة

في حال تعذر الحصول من الأسواق النشطة على القيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي الموحد، يتم تحديد تلك القيم العادلة بالاستعانة بمجموعة من تقنيات التقييم التي تتضمن استعمال نماذج حسابية. ويتم التحصل على البيانات المدخلة لتلك النماذج من بيانات السوق ، إن أمكن. وفي غياب تلك البيانات السوقية، فيتم تحديد القيم العادلة عن طريق اتخاذ أحكام. وتتضمن تلك الأحكام اعتبارات السيولة والبيانات المدخلة للنماذج مثل نسب الدفعات المسبقة ونسب التعثر في السداد بشأن الأوراق المالية المدعومة بالموجودات. وتعتقد الإدارة أن تقنيات التقييم المستخدمة التي تم إختيارها هي مناسبة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.

المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

فيما يلي التقديرات الرئيسية التي استخدمتها الإدارة في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للبنك والتي لها التأثير الأكثر أهمية على المبالغ المعترف بها في القوائم المالية الموحدة:

تحديد العدد والوزن النسبي للسيفاريوهات النظرة المستقبلية لكل نوع من أنواع المنتجات / السوق وتحديد المعلومات المستقبلية ذات الصلة بكل سيناريو.

عند قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة، يستخدم البنك معلومات مستقبلية معقولة ومدعومة تستند إلى افتراضات الحركة المستقبلية لمختلف المحركات الاقتصادية وكيف تؤثر هذه المحركات على بعضها البعض.

احتمالية التعثر

تشكل احتمالية التعثر مدخلاً رئيسياً في قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة. وتعتبر احتمالية التعثر تقديراً لاحتمالية التعثر عن السداد على مدى فترة زمنية معينة ، والتي تشمل إحتساب البيانات التاريخية والافتراضات والتوقعات المتعلقة بالظروف المستقبلية.

الخسارة بافتراض التعثر

تعتبر الخسارة بافتراض التعثر هي تقدير للخسارة الناتجة عن التعثر في السداد. وهو يستند إلى الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة وتلك التي يتوقع الممول تحصيلها، مع الأخذ في الإعتبار التدفقات النقدية من الضمانات الإضافية والتعديلات الائتمانية المتكاملة.

قياس القيمة العادلة وإجراءات التقييم

عند تقدير القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية يستخدم البنك، بيانات السوق المتاحة القابلة للملاحظة. وفي حال عدم وجود مدخلات المستوى (١) ، يجري البنك التقييمات بالاستعانة بنماذج تقييم مناسبة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية.

إثر تطبيق تعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) على الأرصدة الافتتاحية للعام ٢٠١٨ :
أ - ذاتي

الرصيد المعدل كما في الأول من كانون ثاني ٢٠١٨ بعد تطبيق تعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)	إثر التطبيق الناتج عن إعادة التصنيف	الرصيد المعدل كما في الأول من كانون ثاني ٢٠١٨	المساراة الائتمانية التوقعية *	المبلغ المعدل تصنيفه	المبلغ كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨	البند
بيود المركز المالي التي تأثرت بالتطبيق						
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	١١٩,٩٣٤,١٣٥	-	-	١١٩,٩٣٤,١٣٥	بند أرصدة لدى البنك المركزي
-	-	٦,٥٧٠,٧٠٩	-	-	٦,٥٧٠,٧٠٩	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
الأرباح الموزعة	-	٥,٧٣٨,٧١٠	(١,٨٧٣)	-	٥,٧٤٠,٥٨٣	تمويلات ائتمانية مباشرة
الأرباح الموزعة	-	٢,٣٩٢,٨٣٤	(١٢,٦٢٨)	-	٢,٣٩٢,٨٣٤	كفالات مالية
الأرباح الموزعة	-	٤٧,٤٩٩,٢٨٥	(١٧٧,١٠٢)	-	٤٧,٤٩٩,٢٨٥	اعتمادات مستلمه وقبولات

ب- مشترك

الرصيد المعدل كما في الأول من كانون ثاني ٢٠١٨ بعد تطبيق تعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)	إثر التطبيق الناتج عن إعادة التصنيف	الرصيد المعدل كما في الأول من كانون ثاني ٢٠١٨	المساراة الائتمانية التوقعية *	المبلغ المعدل تصنيفه	المبلغ كما في أول كانون الثاني ٢٠١٨	البند
بيود المركز المالي التي تأثرت بالتطبيق						
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار	-	٣٣,٤٧٠,٢١٣	(٣٩١,٣٥٩)	-	٣٣,٨٦١,٥٧٢	استثمارات وكالات دولية
صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار	-	٦٦٥,١٣٧,٥٥٦	(١,٥٣٣,٤٣٢)	-	٦٦٣,٦٠٤,١٢٤	تمويلات ائتمانية مباشرة
صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار	-	٣٨,٧٢٤,٧٥٢	(١٥٠,٥٩٢)	-	٣٨,٨٧٥,٣٤٥	موجودات مالية بالقيمة المضافة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
-	-	٥٤,٨٧٨,٠٠٠	-	-	٥٤,٨٧٨,٠٠٠	موجودات مالية بالقيمة المضافة (بضمانة حكومة المملكة الأردنية الهاشمية)
صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار	-	٨٢,٤٦١,١٣٢	(٣٨٤,٣٩٩)	-	٨٢,٤٦١,١٣٢	استوف غير مستحقة

* يتم احتساب المساراة الائتمانية المتوقعة للبند بعد إجراء عملية التصنيف.

*** يتم اظهار رصيد مخصص الضمان الائتمانية المتوقعة المتعلقة بأربائناطات و التزامات محتفلة خارج قائمة المركز المالي ضمن بيود المطبوعات الأخرى.

الخسائر الائتمانية المتوقعة الأول من كانون الثاني، ٢٠١٨ (بعد مقارنة الأقسام):

المجموع	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
	دينار	تجميعي	دينار	تجميعي	دينار	تجميعي
المجموع	١٧٧,١٠٢	-	٣,٣٢٢	-	١٧٣,٣٧٠	-
الفردي	١٢٦٢٨	-	٥,٢٥٩	-	٧,٣٣٩	-
تجميعي	٥٦,٦٠٨	٢٢	-	٢,٣٨٩	-	-
المجموع	١٧٧,١٠٢	-	٣,٣٢٢	-	١٧٣,٣٧٠	-

ب - مشمول
استثمارات وكالة دولية
تمويلات ائتمانية مباشرة
كفالات مالية
اعتمادات مستندية وقبولات

المجموع	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
	دينار	تجميعي	دينار	تجميعي	دينار	تجميعي
المجموع	٣٩١,٣٥٩	-	١٤,٥٩٤	-	٣٦٩,٧٠٥	-
الفردي	١٤,٨٢٤,١٠	-	١٥٨,٩٩٥	-	٩٧٩,٧٥٢	-
تجميعي	٣٧٦,٥٣٤	٣٧,٦١٧	-	١٥٢,٠٠٠	-	١٥٠,٥٩٣
المجموع	٣٩١,٣٥٩	-	١٤,٥٩٤	-	٣٦٩,٧٠٥	-

ب - مشمول
استثمارات وكالة دولية
تمويلات ائتمانية مباشرة
موجودات مالية بالائتمانية العادة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار
المشارك
موقوف غير مستغلة

الخسائر الائتمانية المتوقعة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول، ٢٠١٨

المجموع	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
	دينار	تجميعي	دينار	تجميعي	دينار	تجميعي
المجموع	٢٣٩,٩٣٩	-	٤,١٤٤	-	٢٩٥,٧٩٥	-
الفردي	٣١,٠٦٨	-	٥,٢١٧	-	٢٥,٨٥١	-
تجميعي	٢٠٨,٨٧١	٤١٩	-	٥,٧١٦	-	١٢٦
المجموع	٢٣٩,٩٣٩	-	٤,١٤٤	-	٢٩٥,٧٩٥	-

أ - ذاتي
تمويلات ائتمانية مباشرة
كفالات مالية
اعتمادات مستندية وقبولات

المجموع	المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الأولى	
	دينار	تجميعي	دينار	تجميعي	دينار	تجميعي
المجموع	١٨٥,٠١٧	-	١٤,٢٢٣,٥٤٢	-	١١٧٥,٥٧٥	-
الفردي	١٣٧,٧٥٣	-	-	-	١٣٧,٧٥٣	-
تجميعي	٤٧,٢٦٤	١٣٣,٠٩٢	-	٢,٦٩٨,٨٨٤	-	٨٦,٣١١
المجموع	١٨٥,٠١٧	-	١٤,٢٢٣,٥٤٢	-	١١٧٥,٥٧٥	-

ب - مشمول
استثمارات وكالة دولية
تمويلات ائتمانية مباشرة
موجودات مالية بالائتمانية العادة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار
المشارك
موقوف غير مستغلة

• الرصيد الافتتاحي لمبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة بعد اتماع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩):
أ - ذاتي

الرصيد وفق تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)	الفرق نتيجة إعادة احتساب	مبلغ المخصصات الحالي	البند
دينار	دينار	دينار	
-	-	-	نقد وأرصدة لدى بنوك مركزية
-	-	-	أرصدة وإيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٦,٦٠٨	١,٨٧٣	٥٤,٧٣٥	تمويلات ائتمانية مباشرة*
١٢,٦٢٨	١٢,٦٢٨	-	كفالات مالية
١٧٧,١٠٢	١٧٧,١٠٢	-	اعتمادات مستندية وقبولات

* مبلغ المخصص الحالي موزع بين تحت المراقبة بمبلغ ٥٣٨ دينار و غير عاملة بمبلغ ٥٤,١٩٧ دينار.

ب - مشترك

الرصيد وفق تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)	الفرق نتيجة إعادة احتساب	مبلغ المخصصات الحالي	البند
دينار	دينار	دينار	
٣٩١,٣٥٩	٣٩١,٣٥٩	-	استثمارات وكالة دولية
١٤,٨٢٤,٠١٠	١,٥٣٣,٤٣٢	١٣,٢٩٠,٥٧٨	تمويلات ائتمانية مباشرة* موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات
١٥٠,٥٩٣	١٥٠,٥٩٣	-	الإستثمار المشترك
٣٨٤,٢٩٩	٣٨٤,٢٩٩	-	سقوف غير مستغلة

* مبلغ المخصص الحالي موزع بين تحت المراقبة بمبلغ ٢٩٤,٩٣٢ دينار و غير عاملة بمبلغ ١٢,٩٩٥,٦٤٦ دينار.

(٤) نقد وأرصدة لدى البنك المركزي

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
١١,١٦٩,٤٦٨	١٥,٩٩٤,٩٠٢
نقد في الخزينة	
أرصدة لدى البنك المركزي الأردني :	
حسابات جارية	
٥٤,٨٧٥,٦٣٨	٤٠,٤٣٠,٠٧٤
احتياطي نقدي الزامي	
٥٣,٨٨٩,٠٢٩	٦٢,٣٤٢,٣٨٢
١١٩,٩٣٤,١٣٥	١١٨,٧٦٧,٣٥٨

- باستثناء الاحتياطي النقدي الإلزامي لا يوجد أرصدة نقدية مقيدة السحب لدى البنك المركزي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ .

- إن جميع الأرصدة لدى البنك المركزي مصنفة ضمن المرحلة الأولى وفقا لأثر اتباع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) وكما لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ولا داعي لقيود مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للأرصدة لدى البنك المركزي الأردني.

- افصاح الحركة على أرصدة لدى البنك المركزي الأردني :

المرحلة الأولى (افرادى)	
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٨	
دينار	دينار
١٠٨,٧٦٤,٦٦٧	الرصيد كما في بداية السنة
-	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(٥,٩٩٢,٢١١)	الأرصدة المسددة
١٠٢,٧٧٢,٤٥٦	الرصيد في نهاية السنة

(٥) أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		بنوك ومؤسسات مصرفية خارجية		بنوك ومؤسسات مصرفية محلية	
٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٦,٥٧٠,٧٠٩	١٣,٢٦٤,٩٢٣	٥,٩٢٣,٥٨٣	٦,٣٧٦,٣٠٩	٦٤٧,١٢٦	٦,٨٨٨,٦١٤
٦,٥٧٠,٧٠٩	١٣,٢٦٤,٩٢٣	٥,٩٢٣,٥٨٣	٦,٣٧٦,٣٠٩	٦٤٧,١٢٦	٦,٨٨٨,٦١٤

- لا توجد أرصدة نقدية مقيدة السحب كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ .

- لا يوجد أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية يتقاضى البنك عليها عوائد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ .

- إن جميع الأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية مصنفة ضمن المجموعة الأولى وفقا لأثر اتباع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) وكما لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) أو أرصدة معدومة خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ ولا داعي لقيود مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للأرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية .

- افصاح الحركة على أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية :

المرحلة الأولى (افرادى)	
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
دينار	
٦,٥٧٠,٧٠٩	الرصيد كما في بداية السنة
٨,٦٠٥,١٢٠	الأرصدة الجديدة خلال السنة
(١,٩١٠,٩٠٦)	الأرصدة المسددة
١٣,٢٦٤,٩٢٣	الرصيد في نهاية السنة

(٦) استثمارات وكالة دولية - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشاركة	
٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٢٦,٧٧١,٥٧٢	٥٢,٠٧٦,٠٥٠
٤,٩٦٣,٠٠٠	٢,٧٧١,٦٥٦
٢,١٢٧,٠٠٠	١,٢٥٩,٤٦١
٢٣,٨٦١,٥٧٢	٥٦,١٠٧,١٦٧
-	٨٦,٣١١
٢٣,٨٦١,٥٧٢	٥٦,٠٢٠,٨٥٦

تستحق :

خلال شهر

من شهر إلى ثلاثة أشهر

من ثلاثة أشهر إلى ستة أشهر

اجمالي استثمارات وكالة دولية

يتزل : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للوكالات الدولية

صافي استثمارات وكالة دولية

إن الحركة على اجمالي استثمارات وكالة دولية:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨				البند
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الأولى (افرادي)	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٢٣,٨٦١,٥٧٢	-	-	٢٣,٨٦١,٥٧٢	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٥٦,١٠٧,١٦٧	-	-	٥٦,١٠٧,١٦٧	الأرصدة والإبداعات الجديدة خلال السنة
٢٣,٨٦١,٥٧٢	-	-	٢٣,٨٦١,٥٧٢	الأرصدة والإبداعات المسددة
٥٦,١٠٧,١٦٧	-	-	٥٦,١٠٧,١٦٧	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

-لا يوجد تحويلات بين المراحل (الأولى والثانية والثالثة) او ارصدة معدومة خلال السنة.

إن الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة لاستثمارات وكالة دولية كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون اول ٢٠١٨				البند
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الأولى (افرادي)	
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	اجمالي الرصيد كما في ١ كانون اول ٢٠١٨
٣٩١,٣٥٩	-	-	٣٩١,٣٥٩	أثر اتباع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)
٣٩١,٣٥٩	-	-	٣٩١,٣٥٩	رصيد بداية السنة المعدل
٨٦,٣١١	-	-	٨٦,٣١١	خسارة التدني على الأرصدة الجديدة خلال السنة
٣٩١,٣٥٩	-	-	٣٩١,٣٥٩	المسترد من خسارة التدني على الأرصدة والإبداعات المسددة
٨٦,٣١١	-	-	٨٦,٣١١	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

(٧) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشاركة	
٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
-	٦٨٨,٤٨٩
-	٦٨٨,٤٨٩

صكوك إسلامية مدرجة بالاسواق المالية
المجموع

(٨) ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

المجموع		ذاتي		مشتركة		
٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
الأفراد (التجزئة)						
١٣٥,٢٢٢,٧٩١	١٥٧,٧١٨,٢٥٠	١,٣١٣,٢٧٨	١,٥٢٩,٤٦٣	١٣٣,٩١٩,٥١٣	١٥٦,١٨٨,٧٨٧	المرابحة للأمر بالشراء
٥١١,٢٣٠	٧٩٧,٤٨٣	٢,٨٧٢	-	٥٠٨,٣٥٨	٧٩٧,٤٨٣	ذمم - إجارة منتهية بالتمليك
٢٣٢,٤١٥	٣١٢,٩٨١	٢٣٢,٤١٥	٣١٢,٩٨١	-	-	ذمم أخرى
١٣,٢٠٨,٩٧٢	٢٥,٢٢٥,٦٢٨	-	-	١٣,٢٠٨,٩٧٢	٢٥,٢٢٥,٦٢٨	التمويلات العقارية
٧,١٢٢,٧٠٢	١٤,٥٢٦,٤٢٧	-	-	٧,١٢٢,٧٠٢	١٤,٥٢٦,٤٢٧	الشركات الكبرى
١٩٤,٠٩٩,٧٢٥	٢٠٦,٣٨٦,١٣٧	-	-	١٩٤,٠٩٩,٧٢٥	٢٠٦,٣٨٦,١٣٧	المرابحة الدولية
١,٣٧٠,٩٠٨	١,٩٩٦,٠٩٣	-	-	١,٣٧٠,٩٠٨	١,٩٩٦,٠٩٣	المرابحة للأمر بالشراء
١٦,٦٢٩	٣٢٦,٥٥٠	١٦,٦٢٩	٣٢٦,٥٥٠	-	-	ذمم - إجارة منتهية بالتمليك
٤,٥٧٣,٤٨٤	١٤,٣٦٢,٩٤١	-	-	٤,٥٧٣,٤٨٤	١٤,٣٦٢,٩٤١	ذمم أخرى
١٢,٥٧٦	٢٧,٥٦٠	-	-	١٢,٥٧٦	٢٧,٥٦٠	مؤسسات صغيرة ومتوسطة
٧٠,٧٨١	١٦,٨٨٩	٧٠,٧٨١	١٦,٨٨٩	-	-	المرابحة للأمر بالشراء
١١٧,٨٨٨,٧٨١	٩٥,٣٥٥,١٥٩	-	-	١١٧,٨٨٨,٧٨١	٩٥,٣٥٥,١٥٩	ذمم - إجارة منتهية بالتمليك
٤٧٤,٣٤٠,٩٩٤	٥١٧,٠٥٢,٠٩٨	١,٦٣٥,٩٧٥	٢,١٨٥,٨٨٣	٤٧٢,٧٠٥,٠١٩	٥١٤,٨٦٦,٢١٥	ذمم أخرى
٤٣,٩٥٣,٦٤٠	٤٨,٤٨٣,٢١٩	٢١٠,١٤٣	٢٢٣,٣٧٩	٤٣,٧٤٣,٤٩٧	٤٨,٢٤٩,٨٤٠	الحكومة والقطاع العام
٨٩٧,٢٦٠	١,٠٥٤,٨٠٨	-	-	٨٩٧,٢٦٠	١,٠٥٤,٨٠٨	المجموع
١٣,٢٣٤,٥٥٠	١٨,٧١٦,٩٤٧	٤٣,٩٧٢	٢١٠,٩٣٠	١٣,٢٩٠,٥٧٨	١٨,٥٠٦,٠١٧	يتزل: الإيرادات المؤجلة
٤١٦,١٥٥,٥٤٤	٤٤٨,٧٩٧,١٢٤	١,٣٨١,٨٦٠	١,٧٤١,٥٧٤	٤١٤,٧٧٣,٦٨٤	٤٤٧,٠٥٥,٥٥٠	الإيرادات المعلقة
						مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
						صافي ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى

- بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والاجارة المنتهية بالتمليك غير العاملة ١٩,٣٥٠,٢٤٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ أي ما نسبته ٢,٢٩٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والاجارة المنتهية بالتمليك (١٥,٨٠٩,١٧٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ أي ما نسبته ٢,١٧٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والاجارة المنتهية بالتمليك).

- بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والاجارة المنتهية بالتمليك غير العاملة بعد تنزيل الإيرادات المعلقة ١٨,٢٩٥,٤٣٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ أي ما نسبته ٢,١٧٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والاجارة المنتهية بالتمليك (١٤,٩١١,٩١٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ أي ما نسبته ٢,٠٥٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات والاجارة المنتهية بالتمليك).

- بلغ رصيد صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار وفقاً لقانون البنوك فقرة (٥٥) مبلغ ٢٠,٩٥٩,٨٤٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (١٧,٤٤١,٠٠٨ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧). بينما بلغ مخصص تدني التمولات المشتركة المحتسب وفقاً لتعليمات البنك المركزي (٢٠٠٩/٤٧) على أساس المحفظة (تحت المراقبة) ٦٦٥,٤٠٥ دينار. وبلغ مخصص تدني التمولات المشتركة تم احتساباً على أساس العميل الواحد (غير العاملة) ١٤,٢٢٣,٥٤٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٢٩٤,٩٣٢ دينار و ١٢,٩٩٥,٦٤٦ دينار على التوالي كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات الممنوحة لحكومة المملكة الأردنية الهاشمية وبكفالتنا ٩٥,٣٥٥,١٥٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ أي ما نسبته ١٨,٤٤٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات (١١٧,٨٨٨,٧٨١ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ أي ما نسبته ٢٤,٨٥٪ من رصيد ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات).

- بلغ رصيد مخصص تدني التمولات الذاتية والمحتسب على أساس العميل الواحد (غير العاملة) ٢١٢,٩٥٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٥٤,١٩٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

(١) خسارة التدني على التمويلات الائتمانية - الشركات الكبرى:
 أذاتي (ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى، قروض غير محولة و القرض الحسن)
 - افصاح بتوزيع اجمالي التمويلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك (بعد تنزيل الابدادات المؤجلة و المعلقة):

البند	٢٠١٨ كانون الأول				٢٠١٧ كانون الأول
	المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الثالثة (افرادي)	المجموع	المجموع
مقبول المخاطر	٦,٠٩٩	-	-	٦,٠٩٩	-
غير مصنف	-	١٥٣,٦٢٩	١٧٧,٥٨٥	٣٣١,٢١٤	٨٧,٩٨٧
المجموع	٦,٠٩٩	١٥٣,٦٢٩	١٧٧,٥٨٥	٣٣٧,٢١٣	٨٧,٩٨٧

-افصاح الحركة على التمويلات

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
	المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الثالثة (افرادي)	المجموع
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة *	٦٧,٧٢١	٣٨٠	١٩,٨٨٦	٨٧,٩٨٧
التمويلات الجديدة خلال السنة	٦,٠٢٨	٨٦,٤٠٧	١٥٧,٦٩٩	٢٥٠,١٣٤
التمويلات المسددة	(٤٢٨)	(٣٨٠)	-	(٨٠٨)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٧,٢١٢)	٦٧,٢٢٢	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	-	-	-	-
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٦,٠٩٩	١٥٣,٦٢٩	١٧٧,٥٨٥	٣٣٧,٢١٣

-افصاح الحركة على مخصص التدني:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
	المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الثالثة (افرادي)	المجموع
رصيد بداية السنة	-	-	١٩,٨٨٦	١٩,٨٨٦
خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال السنة	١٢٦	٤٨	١,٦٥٨	١,٨٣٢
المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة	-	(١)	-	(١)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	-	٢,٤٣٠	١٥٦,٠٤١	١٥٨,٤٧١
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٢٦	٢,٤٧٧	١٧٧,٥٨٥	١٨٠,١٨٨

ب- مشترك

-افصاح بتوزيع اجمالي التمويلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك (بعد تنزيل الابدادات المؤجلة و المعلقة):

البند	٢٠١٨ كانون الأول				٢٠١٧ كانون الأول
	المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الثالثة (افرادي)	المجموع	المجموع
ضئيل المخاطر	-	-	-	-	-
شبه خالية من المخاطر	٢,٠٠٣,٠٤٢	-	-	٢,٠٠٣,٠٤٢	-
منخفض المخاطر	١٣,٢٩٧,٨٥٥	-	-	١٣,٢٩٧,٨٥٥	-
معتدل المخاطر	٦١,٥٨٠,٩٥٥	٢,٩٣٨,٢٠٣	٦٤,٥١٩,١٥٨	٦٤,٥١٩,١٥٨	-
مقبول المخاطر	٧٦,٣١٩,٤٤١	٤,٢٨١,٢٣١	٨١,٠٠٧,٤٢٤	٨١,٠٠٧,٤٢٤	-
مقبول مع عناية واجبة	٣,٢٢٨,٣٠٨	٥,٧٧٧,٣٧٨	٨,٩٩٥,٦٨٦	٨,٩٩٥,٦٨٦	-
تحت المراقبة	-	١٨,١١٣,٨٣٤	١٨,١١٣,٨٣٤	١٨,١١٣,٨٣٤	-
دون المستوى	-	-	٢,٨١٦,٣١٨	٢,٨١٦,٣١٨	-
مشكوك في تحصيلها	-	-	-	-	-
خسارة	-	-	٨,٧١٥,٨١٩	٨,٧١٥,٨١٩	-
غير مصنف	١٤,٧٣٢,١٤٦	٨٧,٦٩٧	٦٦,٠٩٤	١٤,٨٨٥,٩٣٧	١٩٤,١٠٣,٤٦٦
المجموع	١٧١,١٦١,٧٤٧	٣١,٢٦٨,٧٤٣	١٢,٠٠٤,٥٨٣	٢١٤,٤٣٥,٠٧٣	١٩٤,١٠٣,٤٦٦

-افصاح الحركة على التمويلات

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
	المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الثالثة (افرادي)	المجموع
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة *	١٦٥,٣١٧,٣٠٤	١٩,٤٨٣,٢٥٤	٩,٣٠٢,٩٠٤	١٩٤,١٠٣,٤٦٦
التمويلات الجديدة خلال السنة	٦٦,٠٠٨,٦٦١	١,٦٤٧,٢١٠	٧٢١,٨٨٩	٦٨,٣٧٧,٧٦٠
التمويلات المسددة	(٢٢,٣٢٤,٦٥٠)	(٢٤,٦٩٩,٢١٣)	(١,٠٠٢,١٩٦)	(٤٨,٠٢٦,١٠٩)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢,٥٣٠,٦٣٥	(٢,٥٣٠,٦٣٥)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٣٧,٣٦٨,١٧٧)	٣٧,٣٦٨,١٧٧	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٣,٠٠١,١٨٦)	-	٣,٠٠١,١٨٦	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	-	-	-	-
التمويلات المددومة	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير اسعار الصرف	-	-	-	-
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٧١,١٦١,٧٤٧	٣١,٢٦٨,٧٤٣	١٢,٠٠٤,٥٨٣	٢١٤,٤٣٥,٠٧٣

-افصاح الحركة على مخصص التدني:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
	المرحلة الأولى (افرادي)	المرحلة الثانية (افرادي)	المرحلة الثالثة (افرادي)	المجموع
رصيد بداية السنة	١٧٥,٩١٤	١٧٩,٢٠٠	١٠,٩٥١,٣٣٠	١٢,١٠٦,٤٤٤
خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال السنة	٢٤٥,٧١٦	١,١٨٤	٢,٠٦٥	٢٤٧,٩٦٥
المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة	(١٩,٨٩٠)	(٦٠,٠٦٩)	-	(٧٩,٩٥٩)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٤١٧,٩٦٦	(٤١٧,٩٦٦)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٥١٤,٨٦٦)	٥١٤,٨٦٦	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(١٨,٥٩٤)	-	١٨,٥٩٤	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	٨٢,٩١٩	٣٩٥,١٥١	٦٢١,٨٣٢	١,٠٠٠,٦٠٢
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١,١٦١,١٤٥	٦١٣,٠٢٦	١١,٦١٢,٤٠٦	١٣,٣٨٦,٦٧٧

*رصيد بداية السنة غير متضمن مبلغ الإجراء المتبقي بالتمليك .

٢) خسارة التدني على التمويلات الائتمانية - المؤسسات الصغيرة والمتوسطة :
أذاتي

- إقصاح بتوزيع إجمالي التمويلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك (بعد تنزيل الإبرادات المؤجلة والمعلقة) :

البند	٣١ كانون الأول ٢٠١٧					
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية			المجموع
			تجميعي	أفرادي	تجميعي	
غير مصنف	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
المجموع	٥,٧٧٢	١٦,٨٨٩	٣,٧٦٦	٣,٠٩٥	-	١٠,٠٦٨
	٥,٧٧٢	١٦,٨٨٩	٣,٧٦٦	٣,٠٩٥	-	١٠,٠٦٨

- إقصاح الحركة على التمويلات

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨					
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية			المجموع
			تجميعي	أفرادي	تجميعي	
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة *	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
التمويلات الجديدة خلال السنة	٥,٧٧٢	٢,٣٠٥	٣,١٢٤	-	٣٤٣	-
التمويلات المسددة	١٦,٨٣١	٢,٦٦٨	٣,٠٩٥	-	١٠,٠٦٨	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	(٥,٧١٤)	(٢,٣٠٥)	(٣,٠٦٦)	-	(٣٤٣)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	٥٨	(٥٨)	-	-	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	-	-	-	-	-	-
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٦,٨٨٩	٢,٧٢٢	٣,٠٩٥	-	١٠,٠٦٨	-

- إقصاح الحركة على مخصص التدني:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨					
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية			المجموع
			تجميعي	أفرادي	تجميعي	
رصيد بداية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال السنة	٢,٣١٢	٢,٣٠٥	٨	-	-	-
المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة	٢,٩٨٥	٢,٨٦٦	٥٧	-	٣٢	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	(٢,٣٥٦)	(٢,٣٠٥)	(٥١)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	٩	(٩)	-	-	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	١٥٩	١٠٧	٥٢	-	-	-
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٣,١٠١	٢,٠١٢	٥٧	-	٣٢	-

ب- مشترك

- إقصاح بتوزيع إجمالي التمويلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك (بعد تنزيل الإبرادات المؤجلة والمعلقة) :

البند	٣١ كانون الأول ٢٠١٧					
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية			المجموع
			تجميعي	أفرادي	تجميعي	
غير مصنف	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
المجموع	٤,٠٩١,٨٤٨	١٣,١٣٠,٤٧٠	٤٩١,٣٢٨	٣٧٢,١١١	-	١٢,٢١٧,٠٣١
	٤,٠٩١,٨٤٨	١٣,١٣٠,٤٧٠	٤٩١,٣٢٨	٣٧٢,١١١	-	١٢,٢١٧,٠٣١

- إقصاح الحركة على التمويلات

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨					
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية			المجموع
			تجميعي	أفرادي	تجميعي	
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة *	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
التمويلات الجديدة خلال السنة	٤,٠٩١,٨٤٨	٩,٠٣٠٥	٣٧٩,٢٤٩	-	٣,٦٢٢,٢٩٤	-
التمويلات المسددة	١٢,٢٢٥,٣٧٢	٢٧٢,٤٧١	٣٢٩,٨٣٣	-	١١,٦٢٣,٠٦٨	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	(٣,١٨٦,٧٥٠)	(٣١,٠٠٢)	(٢٩٨,١٢٤)	-	(٤,٨٥٧,٦١٦)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	٧٦,٧٨٧	-	(٧٦,٧٨٧)	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	-	١٥٩,٥٥٤	(١١٥,٦٢٦)	-	(٤٣,٩٢٨)	-
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٣,١٣٠,٤٧٠	٤٩١,٣٢٨	٣٧٢,١١١	-	١٢,٢١٧,٠٣١	-

- إقصاح الحركة على مخصص التدني:

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨					
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية			المجموع
			تجميعي	أفرادي	تجميعي	
رصيد بداية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال السنة	٣,٠٩٣	٢٢,٤٨٢	٢٧٨	-	٧,٤٧٣	-
المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة	١١٣,٧٥٣	٤٦,٥٨١	١٥,٢٦٥	-	٥١,٩٠٧	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	(١٤,٦١٢)	-	(٤٤٥)	-	(١٤,١٦٨)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	٢,٦٨٣	-	(٢,٦٨٣)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	٥,٦١٨	(٤,٠٥٩)	-	(١,٥٥٩)	-
الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة التغيرات المراحل الثلاث خلال السنة	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	٥٦,١٣٩	٣٢,٠٨٧	٣,١٨٥	-	٢,٠٨١٧	-
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٨٦,٢١٢	١٠٦,٧١٨	١٧,٦٠٧	-	٦١,٨٢٧	-

*رصيد بداية السنة غير متضمن مبلغ الإبرادة المنتجة بالتطبيق.

٢) خسارة التدني على التمويلات الائتمانية - محفظة الأفراد (التجزئة):

أ. ذاتي

- اقصاح بتوزيع إجمالي التمويلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك (بعد تنزيل الإيرادات المؤجلة والمعلقة) :

البند	٣١ كانون الأول ٢٠١٨				٣١ كانون الأول ٢٠١٧
	المرحلة الأولى (تجميبي)	المرحلة الثانية (تجميبي)	المرحلة الثالثة (تجميبي)	المجموع	
غير مصنف	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
المجموع	١,٥٥٠,٨٤٢	٢٦,٥٠٩	٣٢,٤٨١	١,٦٠٩,٨٣٢	١,٣٨٠,٥٨٤

- اقصاح الحركة على التمويلات

البند	للمدة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
	المرحلة الأولى (تجميبي)	المرحلة الثانية (تجميبي)	المرحلة الثالثة (تجميبي)	المجموع
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة*	دينار	دينار	دينار	دينار
التمويلات الجديدة خلال السنة	١,٣٤٠,٧٦٠	٤,٨٥٢	٣٤,٩٤٢	١,٣٨٠,٥٨٤
التمويلات المسددة	(٤٨٩,٣٦٠)	(٣,٨٨٤)	(٤٤,٩٦٦)	(٥٣٧,٢١٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	(١,٣٠١)	١,٣٠١	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(١٩,٩٥٩)	(٥٦٢)	٢٠,٥٢٢	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	-	-	-	-
التمويلات المدعومة	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١,٥٥٠,٨٤٢	٢٦,٥٠٩	٣٢,٤٨١	١,٦٠٩,٨٣٢

- اقصاح الحركة على مخصص التدني:

البند	للمدة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
	المرحلة الأولى (تجميبي)	المرحلة الثانية (تجميبي)	المرحلة الثالثة (تجميبي)	المجموع
رصيد بداية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار
خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال السنة	٢,٣٩١	١٢	٣٢,٠٠٥	٣٤,٤٠٨
المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة	(١,٣٦٨)	(٤٩)	(١١,٩٣٢)	(١٣,٣٤٩)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	(٣٠)	٣٠	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٥٧٦)	(٦)	٥٨٢	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة التغير بين المراحل الثلاث	-	-	-	-
خلال السنة	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	-	-	-	-
التمويلات المدعومة	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٥,٦٨٤	٣٦٢	٣٢,٣٥٨	٣٨,٤٠٤

ب- مشترك

- اقصاح بتوزيع إجمالي التمويلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك (بعد تنزيل الإيرادات المؤجلة والمعلقة) :

البند	٣١ كانون الأول ٢٠١٨				٣١ كانون الأول ٢٠١٧
	المرحلة الأولى (تجميبي)	المرحلة الثانية (تجميبي)	المرحلة الثالثة (تجميبي)	المجموع	
غير مصنف	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
المجموع	١٢٣,٩٨٤,٤٩٤	٢,٣٣٤,٦٥١	٢,٢١٤,١٩٦	١٢٨,٥٣٣,٣٤١	١١٠,٧٨٥,٩٨٥

- اقصاح الحركة على التمويلات

البند	للمدة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
	المرحلة الأولى (تجميبي)	المرحلة الثانية (تجميبي)	المرحلة الثالثة (تجميبي)	المجموع
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة*	دينار	دينار	دينار	دينار
التمويلات الجديدة خلال السنة	١٠٧,٧٥١,٠١٤	١,٨٠٥,٦٨٩	١,٢٢٩,٢٨٢	١١٠,٧٨٥,٩٨٥
التمويلات المسددة	(٢٩,٥٥٣,٠٢٠)	(٩٢,٤١٢)	(٢٣٠,٧٢٦)	(٣٠,٧٧٦,١٦٩)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٨٨,٤٣٦	(٨٢,٩٥٥)	(٥,٤٧١)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢,١٧٢,٦٦٥)	٢,٣٨٧,٤٥٨	(٢١٤,٧٦٣)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٣٥٩,١٢٤)	(٩٥٥,٠٠٠)	١,٣١٤,١٩٤	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	-	-	-	-
التمويلات المدعومة	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٢٣,٩٨٤,٤٩٤	٢,٣٣٤,٦٥١	٢,٢١٤,١٩٦	١٢٨,٥٣٣,٣٤١

- اقصاح الحركة على مخصص التدني:

البند	للمدة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
	المرحلة الأولى (تجميبي)	المرحلة الثانية (تجميبي)	المرحلة الثالثة (تجميبي)	المجموع
رصيد بداية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار
خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال العام	١٤٤,٢٩٩	٣٦,٦٣٩	١,٢٣٣,١٧٨	١,٤١٤,١١٦
المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة	(١٠,١٥٩)	(٣٧٢)	(١٩١,٠٢٨)	(٢٠,٥٥٩)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٣,٧٥٢	(٣,٧٥٢)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٩,٨٦٨)	١٨٧,٠٢٢	(١٧٧,١٦٤)	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	(٩٤٦)	(٤٠,١٦٩)	٤١,١١٥	-
الأثر على المخصص كما في نهاية السنة نتيجة التغير بين المراحل الثلاث	-	-	-	-
خلال السنة	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	(١٠,٣٦٧)	(٦٨,٦٤٠)	٧٣٩,٠٠١	٦٥٩,٩٦٤
التمويلات المدعومة	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢١١,٠٧٥	١١٥,٤٦٠	١,٢٧٩,٣٤٣	٢,٠٠٥,٨٧٨

*رصيد بداية السنة غير متضمن مبلغ الإجراء المنتهية بالتعمول.

٥) خسارة التدني على التمويلات الائتمانية - الحكومة و القطاع العام :

أذائي

- افصاح بتوزيع اجمالي التمويلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك (بعد تنزيل الايرادات المؤجلة و المعلقة) :

البند	٣١ كانون الأول ٢٠١٨					٣١ كانون الأول ٢٠١٧				
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	دينار	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	دينار
ضئيل المخاطر	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
المجموع	٥٠٩,٦٦٠	-	-	٥٠٩,٦٦٠	٥٠٩,٦٦٠	٥٠٩,٦٦٠	-	-	٥٠٩,٦٦٠	٥٠٩,٦٦٠

-افصاح الحركة على التمويلات

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
	المرحلة الأولى افرادي	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الثالثة افرادي	المجموع
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٥٠٩,٦٦٠	-	-	٥٠٩,٦٦٠

-افصاح الحركة على مخصص التدني:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
	المرحلة الأولى افرادي	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الثالثة افرادي	المجموع
رصيد بداية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	-	-	-	-

ب- مشترك

- افصاح بتوزيع اجمالي التمويلات حسب فئات التصنيف الائتماني الداخلي للبنك (بعد تنزيل الايرادات المؤجلة و المعلقة) :

البند	٣١ كانون الأول ٢٠١٨					٣١ كانون الأول ٢٠١٧				
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	دينار	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	المجموع	دينار
ضئيل المخاطر	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
المجموع	٨٩,٠٤١,٩٦٥	-	-	٨٩,٠٤١,٩٦٥	٨٩,٠٤١,٩٦٥	١٠٧,٢٩٠,٠٧٣	-	-	١٠٧,٢٩٠,٠٧٣	١٠٧,٢٩٠,٠٧٣

-افصاح الحركة على التمويلات

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
	المرحلة الأولى افرادي	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الثالثة افرادي	المجموع
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار
التمويلات الجديدة خلال السنة	١٠٧,٢٩٠,٠٧٣	-	-	١٠٧,٢٩٠,٠٧٣
التمويلات المسددة	(١٨,٢٤٨,١٠٨)	-	-	(١٨,٢٤٨,١٠٨)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن التعديلات	-	-	-	-
التمويلات المددومة	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير اسعار الصرف	-	-	-	-
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٨٩,٠٤١,٩٦٥	-	-	٨٩,٠٤١,٩٦٥

-افصاح الحركة على مخصص التدني:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨

البند	للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
	المرحلة الأولى افرادي	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الثالثة افرادي	المجموع
رصيد بداية السنة	دينار	دينار	دينار	دينار
اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	-	-	-	-

*رصيد بداية السنة غير متضمن مبلغ الإجارة المنتهية بالتمليك .

- إن الحركة على التمويلات الائتمانية (بعد تزيل الإيرادات المؤجلة والمعلقة):
- ذاتي (ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى ، قروض غير محولة و القرض الحسن)

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨						البند
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
		تجميعي	افرادى	تجميعي	افرادى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١,٩٨٤,٠٠٣	٥٧,١٣٣	٧,٩٧٦	٣٨٠	١,٣٤١,١٣٣	٥٧٧,٣٨١	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة *
١,٠٣٣,٤٢٦	١٨٣,٣٥٣	٢٦,٨٩٨	٨٦,٤٠٢	٧٣٠,٧٤٠	٦,٠٢٨	التمويلات الجديدة خلال السنة
(٥٤٣,٧٣٥)	(٤٧,٣٧٤)	(٥,٩٥٠)	(٣٨٠)	(٤٨٩,٧٠٣)	(٤٢٨)	التمويلات المسددة
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	١,٣٠١	٦٧,٢٢٢	(١,٣٠١)	(٦٧,٢٢٢)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	٢٠,٥٨٠	(٦٢١)	-	(١٩,٩٥٩)	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التمويلات المدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٢,٤٧٣,٦٩٤	٢١٣,٧٩٢	٢٩,٦٠٤	١٥٣,٦٦٩	١,٥٦٠,٩١٠	٥١٥,٧٥٩	إجمالي الرصيد في نهاية السنة

- إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات الائتمانية / ذاتي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨						البند
الإجمالي	الحكومة والقطاع العام	التمويلات العقارية	الأفراد (التجزئة)	المؤسسات		
				الشركات الكبرى	الصغيرة و المتوسطة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٤,٧٣٥	-	-	٣٢,٢٢٤	٢,٥٦٦	١٩,٩٤٥	رصيد بداية السنة
١,٨٧٢	-	-	٢,١٨٤	(٢٥٣)	(٥٩)	أثر اتباع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)
٥٦,٦٠٧	-	-	٣٤,٤٠٨	٢,٣١٣	١٩,٨٨٦	رصيد بداية السنة المعدل
٢٢,١٦٢	-	-	١٧,٣٤٥	٢,٩٨٥	١,٨٣٢	خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال السنة
(١٥,٧٠٦)	-	-	(١٣,٣٤٩)	(٢,٣٥٦)	(١)	المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغير
-	-	-	-	-	-	التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
١٥٨,٦٢٠	-	-	-	١٥٩	١٥٨,٤٧١	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التمويلات المدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٢٢١,٦٩٣	-	-	٣٨,٤٠٤	٣,١٠١	١٨٠,١٨٨	إجمالي الرصيد في نهاية السنة *

إعادة توزيع:

٢١٥,٥٥٨	-	-	٣٢,٣٥٨	٣,٠١٢	١٨٠,١٨٨	المخصصات على مستوى إفرادى
٦,١٣٥	-	-	٦,٠٤٦	٨٩	-	المخصصات على مستوى تجميعي

* منها مبلغ ١٠,٧٦٣ دينار تخص القروض غير المحولة.

* رصيد بداية السنة غير متضمن مبلغ الإجارة المنتهية بالتملك.

- إن الحركة على التمويلات الائتمانية (بعد تزييل الإيرادات المؤجلة والمعلقة):
ب- مشترك

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨						اليوند	
المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى			
		تجمعي	افرادي	تجمعي	افرادي		
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٢٨,٠٦٤,٢٢٢	١,٠٨٩٦,٧٢٨	٢,١٨٤,٩٣٨	٢٥,٢٨٧,٢٦٦	١١٥,٣٤٦,٣٠٨	١٧٤,٣٤٩,٠٠٩	إجمالي الرصيد في بداية السنة *	
١٤٤,٧١٥,٧٧٧	١,٣٩٦,٨٣٧	٤٢٢,٢٤٥	١١,٥٠٧,٠٤٥	٦٢,٤٦٥,٨٩٧	٦٨,٩٢٣,٧٥٣	التمويلات الجديدة خلال السنة	
(١٠٧,٢١٤,٥٠٦)	(١,٥٠٢,٢٧٧)	(١,٢١٩,٧٦٦)	(٣,٠٢٣,٦٨٤)	(٣٣,٠٥٠,٩١٩)	(٤١,٢١٠,٨٦٠)	التمويلات المسددة	
-	(٥,٤٧١)	(٨٢,٩٦٥)	(٢,٧٢٤,٦١٦)	٨٨,٤٣٦	٢,٧٢٤,٦١٦	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	
-	(٢١٤,٧٢٣)	٢,٦٠٧,٣١٠	٣٧,٣٧٢,٦١٧	(٢,٣١٢,٥٤٧)	(٣٧,٣٧٢,٦١٧)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	
-	٤,٤٧٥,٧٣٤	(١,٠٧٠,٦٩٦)	-	(٤٠٣,٠٥٢)	(٣,٠٠١,٩٨٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات	
(٣,٩٧٠)	(٣,٩٧٠)	-	-	-	-	التمويلات المقدمة	
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	
٤٦٥,٥٦١,٥٦٧	١٥,٠٤٢,٨٢٨	٢,٨٤١,٠٧٠	٤١,٢١١,٦٣١	١٤٢,٠٥٤,١١٣	٢٦٤,٤١١,٩١٥	إجمالي الرصيد في نهاية السنة	

- إن عن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات الائتمانية / مشترك :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨						اليوند	
الإجمالي	الحكومة والقطاع العام	التمويلات العقارية	الأفراد (التجزئة)	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى		
١٣,٢١٠,٥٧٨	-	٩٢٣,٤٢٧	١,٣٤٦,٠٩٥	٢٣,٨١٠	١,٠٩٨٧,١٥٦	رصيد بداية السنة	
١,٥٣٣,٤٢٢	-	٣٤٩,٠٠٠	٦٨,٠٢١	(٢,٩٥٧)	١,١١٩,٢٨٨	أثر اتباع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)	
١٤,٨٢٤,٠٠٠	-	١,٢٧٢,٥١٧	١,٤١٤,١١٦	٢٠,٨٥٣	١٢,١٠٦,٤٤٤	رصيد بداية السنة المعدل	
٢,٥٩٦,٥٤٧	-	٢,٠٨١,٩١٧	١٣٣,٣٢٧	١١٣,٧٥٣	٢٦٧,٥٥٠	خسارة التدني على التمويلات الجديدة خلال السنة	
(١,٠٢٧,٦٩٨)	-	(٧٣١,٥٦٧)	(٢٠,١٥٥٩)	(١٤,٦١٢)	(٧٩,٩٥٩)	المسترد من خسارة التدني على التمويلات المسددة	
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	
-	-	-	-	-	-	الأثر على المخصص كما في نهاية السنة- نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل	
-	-	-	-	-	-	الثلاث خلال السنة	
٢,١١٣,١٥٨	-	٢٩٦,٤٢٣	٦٥٩,٩٩٤	٥٦,١٣٩	١,١٠٠,٦٠٢	التغيرات الناتجة عن تعديلات	
-	-	-	-	-	-	التمويلات المقدمة	
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	
١٨,٥٠٦,٠١٧	-	٢,٩٦٩,٢١٠	٢,٠٥٥,٨٧٨	١٨٦,٢١٢	١٣,٣٩٤,٦٣٧	إجمالي الرصيد في نهاية السنة	

*رصيد بداية الفترة غير متضمن مبلغ الإجارة المنتهية بالتملك .

إعادة توزيع:					
المخصصات على مستوى إفرادي	المخصصات على مستوى تجمعي	الأفراد (التجزئة)	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	المجموع
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
١٦,٤١٨,٦٥٨	-	٢,٩١٧,٢٥٣	-	١,٦٧٦٨	١٣,٣٩٤,٦٣٧
٢,٠٨٧,٣٥٩	-	٢,٠٣٧	٢,٠٥٥,٨٧٨	٧٩,٤٤٤	-

الإيرادات المعلقة:

فيما يلي الحركة على الإيرادات المعلقة:

مشترك							
٣١ كانون الأول ٢٠١٧				٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد (التجزئة)	المجموع	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة	الشركات الكبرى	الأفراد (التجزئة)
٦٢٢,٢٤٨	-	٤٨١,٩٧٢	١٥٠,٣٢٦	٨١٧,٦٦٠	٤٩٣	٦٩٣,٢٢٠	٢٠٣,٤٤٧
٣٧,٠٨٠	٤٩٨	٢١١,٣٤٨	١٥٨,٩٥٦	٣٥,٨٥٤	٣,٤٩٦	١٩٤,٧٠٣	١٥٢,٦٥٥
١٠,٥٨٤	٥	-	١٠,٥٨٣	١٩٣,٣٠٦	٤٤٤	٦٦,٦٩٥	١٦٦,١٦٧
٨٧٧,٢١٠	٤٩٣	٦٩٣,٣٢٠	٢٠٣,٤٤٧	١,٠٥٤,٨٠٨	٣,٥٤٥	٨١١,٣٢٨	٢٢٢,٢٦٥

(٩) قروض غير محولة – بالصافي

يتضمن هذا البند قروض غير محولة وفقاً لصيغ التمويل المعتمدة والمقبولة شرعاً وقد اصدرت هيئة الرقابة الشرعية للبنك فتوى تقرر أن القروض التي لم يتم تحويلها تبقى لحساب المساهمين حتى تسديدها او تحويلها ولا تدخل في الوعاء المشترك واما ما يحصل من اقساط هذه القروض فيتم اعتبارها حق للمساهمين حتى يعاد استثمارها في الوعاء المشترك.

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

ذاتية					
٣١ كانون الأول ٢٠١٧			٣١ كانون الأول ٢٠١٨		
المجموع	الشركات الكبرى	الأفراد	المجموع	الشركات الكبرى	الأفراد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٥٥,٦٢٣	١٧,٨٧٥	٣٧,٧٤٨	١٨,٦٤٢	١٧,٨٧٥	٧٦٧
٧,١١٢	٧,١١٢	-	٧,١١٢	٧,١١٢	-
١٠,٧٦٣	١٠,٧٦٣	-	١٠,٧٦٣	١٠,٧٦٣	-
٣٧,٧٤٨	-	٣٧,٧٤٨	٧٦٧	-	٧٦٧

إجمالي القروض غير المحولة

ينزل: الإيرادات المعلقة

ينزل: مخصص تدني القروض غير المحولة

صافي قروض غير محولة

تخصيص تدني القروض غير المحولة - ذاتي

فيما يلي الحركة على مُخصص التدني:

الشركات الكبرى	
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
١٠,٧٦٣	١٠,٧٦٣
١٠,٧٦٣	١٠,٧٦٣

الرصيد في بداية السنة

الرصيد في نهاية السنة

الإيرادات المعلقة

ذاتي		
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨		
المجموع	الشركات الكبرى	الأفراد
دينار	دينار	دينار
٧,١١٢	٧,١١٢	-
٧,١١٢	٧,١١٢	-

الرصيد في بداية السنة

الرصيد في نهاية السنة

ذاتي		
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧		
المجموع	الشركات الكبرى	الأفراد
دينار	دينار	دينار
٧,١١٢	٧,١١٢	-
٧,١١٢	٧,١١٢	-

الرصيد في بداية السنة

الرصيد في نهاية السنة

(١٠) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
١٧,٧٠٠	٣٤٠,٥٠٠
١٧,٧٠٠	٣٤٠,٥٠٠
١٧,٧٠٠	٣٤٠,٥٠٠

موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية:

اسهم شركات

مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية

مجموع موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي

(١١) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك - بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة	
٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
١,١١٢,٣٨٥	٢١٠,٤٧٧
٢٩,٣١١,٦٨٣	٢٠,٧٨٦,٧٤٩
٣٠,٤٢٤,٠٦٨	٢٠,٩٩٧,٢٢٦
١٩٤,٤٧٧	١,٠٦٣,٧٢٥
٨,٢٥٦,٨٠٠	٦,١٩٢,٦٠٠
٨,٤٥١,٢٧٧	٧,٢٥٦,٣٢٥
٣٨,٨٧٥,٣٤٥	٢٨,٢٥٣,٥٥١
-	١٣٧,٧٥٣
٣٨,٨٧٥,٣٤٥	٢٨,٣٩١,٣٠٤

موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية:

اسهم شركات

صكوك اسلامية

مجموع موجودات مالية متوفر لها اسعار سوقية

موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية:

اسهم شركات

صكوك اسلامية

مجموع موجودات مالية غير متوفر لها اسعار سوقية

اجمالي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات

الاستثمار المشترك

يتزل : مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للموجودات المالية

صافي موجودات مالية من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك

تظهر الموجودات المالية غير المتوفر لها اسعار سوقية بالكلفة بسبب عدم امكانية تحديد قيمتها العادلة

إن الحركة على اجمالي موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الأولى افرادي	البند
دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٨,٨٧٥,٣٤٥	-	-	٣٨,٨٧٥,٣٤٥	القيمة العادلة كما في بداية السنة
٥,٣٣٤,٩٣١	-	-	٥,٣٣٤,٩٣١	الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(١٥,٩٥٦,٧٢٥)	-	-	(١٥,٩٥٦,٧٢٥)	الاستثمارات المستحقة والمباعة
٢٨,٢٥٣,٥٥١	-	-	٢٨,٢٥٣,٥٥١	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

إن الحركة على مخصص خسائر ائتمانية متوقعة للموجودات المالية من خلال حقوق اصحاب الاستثمار المشترك للسنة المنتهية في ٣١ كانون اول ٢٠١٨ :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية افرادي	المرحلة الأولى افرادي	البند
دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	رصيد بداية السنة
١٥٠,٥٩٣	-	-	١٥٠,٥٩٣	أثر اتباع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)
١٥٠,٥٩٣	-	-	١٥٠,٥٩٣	رصيد بداية السنة المعدل
٩,٧٧٠	-	-	٩,٧٧٠	خسارة التدني على الاستثمارات الجديدة خلال السنة
(٢٥,٧٨٣)	-	-	(٢٥,٧٨٣)	المسترد من خسارة التدني على الاستثمارات المستحقة والمباعة
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
٣,١٧٣	-	-	٣,١٧٣	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	الاستثمارات المدونة
-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
١٣٧,٧٥٣	-	-	١٣٧,٧٥٣	اجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

(١٢) موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشتركة	
٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٥٤,٨٧٨,٠٠٠	٩٢,١٩١,٠٠٠
٥٤,٨٧٨,٠٠٠	٩٢,١٩١,٠٠٠
٥٤,٨٧٨,٠٠٠	٩٢,١٩١,٠٠٠

موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية:

صكوك اسلامية

مجموع موجودات مالية غير متوفر لها أسعار سوقية

مجموع موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي

تستحق الموجودات أعلاه خلال الأعوام ٢٠٢١ و ٢٠٢٢ و ٢٠٢٣ .

لا داعي لتقيد خسائر ائتمانية متوقعة مقابل موجودات مالية بالتكلفة المطفأة كون أن هذه الصكوك مصدرة بكفالة الحكومة الاردنية .

(١٣) استثمار في شركة حليفة

استثمار في رأس مال شركة حليفة (مشتركة):

٣١ كانون الأول		طبيعة النشاط	الدولة	نسبة المساهمة	الشركة الأردنية لتجهيز الأسمدة وتعبئتها
٢٠١٧	٢٠١٨				
دينار	دينار	صناعية	الأردن	٪٢٥	
٣٧٧,٢٦٢	٣٧٦,٦١٨				

بلغت توزيعات الأرباح من الشركة الأردنية لتجهيز الأسمدة وتعبئتها ٩,٠٠٠ دينار خلال عام ٢٠١٨ (١٠,٠٠٠ دينار خلال عام ٢٠١٧).

فيما يلي الحركة التي تمت على قيمة الاستثمار في الشركة الحليفة :

مشتركة	
٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٣٧٠,٢٦٢	٣٧٧,٢٦٢
٢٧,٣٥٠	١٤,٠٧١
(١٠,٤٥٠)	(٥,٧١٥)
(١٠,٠٠٠)	(٩,٠٠٠)
٣٧٧,٢٦٢	٣٧٦,٦١٨

الرصيد في بداية السنة

حصة الاموال المشتركة من أرباح السنة

حصة الاموال المشتركة من الضرائب

توزيعات نقدية مقبوضة

الرصيد في نهاية السنة*

* تم اعتماد آخر قوائم مالية مدققة ومعتمدة للشركة الحليفة لغايات التقييم.

(14) موجودات اجارة متبينة بالتامليك - بالصفائق

المجموع			ذاتية			مشتركة		
صافي القيمة	الاستهلاك التراكم	النتكفة	صافي القيمة	الاستهلاك التراكم	النتكفة	صافي القيمة	الاستهلاك التراكم	النتكفة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٨٢,٠٣١,٩١٥	(٦٦,١٧٧,١٥٩)	٢٤٨,٧٠٩,٠٧٤	٤,٢١٤,٣٦٤	(١,٤٣٦,٩١٩)	٥,٦٤٦,١٨٣	٣٧٧,٨١٧,٦٥١	(٦٥,٢٤٥,٢٤٠)	٢٤٢,٠٦٢,٨٩١
٤٥,٢٢٠,٥٥٧	(٤,٧٣٢,٠٣١)	٤٩,٩٥٢,٥٨٨	-	-	-	٤٥,٢٢٠,٥٥٧	(٤,٧٣٢,٠٣١)	٤٩,٩٥٢,٥٨٨
٣٢٧,٢٥٢,٤٧٣	(٧١,٤٠٩,١٩٠)	٢٩٨,٨٤٣,٦٢٢	٤,٢١٤,٣٦٤	(١,٤٣٦,٩١٩)	٥,٦٤٦,١٨٣	٣٢٢,٠٣٨,٢٠٨	(٦٩,٩٧٧,٢٧١)	٢٩٢,٠٦٥,٤٧٩
المجموع			ذاتية			مشتركة		
صافي القيمة	الاستهلاك التراكم	النتكفة	صافي القيمة	الاستهلاك التراكم	النتكفة	صافي القيمة	الاستهلاك التراكم	النتكفة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٥١,٨٤٦,٤٠٠	(٦٦,٥٩٥,٨١٢)	٢١٨,٤٤٢,٢١٣	٢,٨١١,٣١٥	(١,١٣٦,٠٠٤)	٤,٩٤٢,٣١٩	٢٤٨,٠٣٥,٨٥٥	(٦٥,٤٦٤,٨٥٩)	٢١٢,٤٩٩,٩٤٤
٢,٨٢٢,٢١٩	(٢,٣٤٤,٧٥٤)	٦,٢٠٦,٩٧٣	-	-	-	٢,٨٢٢,٢١٩	(٢,٣٤٤,٧٥٤)	٦,٢٠٦,٩٧٣
٢٥٥,٧٠٨,٦١٩	(٦٨,٩٤٠,٦١٧)	٢٣٤,٦٤٩,٢٣٦	٢,٨١١,٣١٥	(١,١٣٦,٠٠٤)	٤,٩٤٢,٣١٩	٢٥١,٨٩٧,٢٠٤	(٦٧,٨٠٩,٦١٣)	٢١٩,٧٠٦,٩١٧
المجموع			المجموع			المجموع		

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

- بلغ اجمالي اقساط الاجارة المستحقة ٢٨٢١,١٦٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، ١,٨٩٤,٧١٤) ٢٠١٨ كانون الأول ٢٠١٧ والتي تم اظهارها من ضمن ذمم النوع الموجلة والذمم الاخرى (الضاح ٨).
- بلغت الاجارة المتبينة بالتامليك غير العاملة ٤,٤٤٧,١٣٤ دينار اي ما نسبته ٧٠٪ من رصيد الاجارة المتبينة بالتامليك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٢,٠١٨ دينار اي ما نسبته ٧٠,١٧٧٪ من رصيد الاجارة المتبينة بالتامليك كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

(٢٠١٧).

(١٥) ممتلكات ومعدات - بالصافي

المجموع	أخرى	أجهزة الحاسب الآلي	وسائط نقل	معدات وأجهزة وأثاث	مباني	أراضي	السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٣٢,٠٨٣,٧٠١	١,١٣٧,٤٤٩	٣,٥٦١,٠٣٠	١٥١,٧٠١	١١,٦٠٣,٩٤٧	١٢,٨٨٢,٥٥٣	٢,٧٤٧,٠٢١	الرصيد في بداية السنة
٣,٥٩٨,٦٤٥	٢,٥٠٠	٥٠١,٩٨٩	١٠٨,٧٠٠	٢,٩٨٥,٤٥٦	-	-	إضافات
٤٥,٥٤٤	-	١٥,٤٣١	-	٣٠,١١٣	-	-	استيعادات
٣٥,٦٣٦,٨٠٢	١,١٣٩,٩٤٩	٤,٠٤٧,٥٨٨	٢٦٠,٤٠١	١٤,٥٥٩,٢٩٠	١٢,٨٨٢,٥٥٣	٢,٧٤٧,٠٢١	الرصيد في نهاية السنة

الكلفة :

١١,٢٣٣,٧٥٦	٣٥,٥٩٢	٢,٠١٣,٣٢٦	١٤٠,١٩٥	٧,٨٨٨,٤٢٠	١,١٥٦,٢٢٣	-	الرصيد في بداية السنة
١,٩٧١,٦٩٠	٦٦,٦٨٠	٤٩٦,٤٠٠	١٩,٤٤٣	١,١٣١,٥١٨	٢٥٧,٦٤٩	-	استهلاك السنة
٣٦,٨٧٥	-	٦,٧٦٤	-	٣٠,١١١	-	-	استيعادات
١٣,١٦٨,٥٧١	١٠٣,٢٧٢	٢,٥٠٢,٩٦٢	١٥٩,٦٣٨	٨,٩٨٩,٨٢٧	١,٤١٣,٨٧٢	-	الرصيد في نهاية السنة
٢٤,٤٦٨,٢٣١	١,٠٣٧,٦٧٧	١,٥٤٤,٦٦٦	١٠٠,٧٦٣	٥,٥٦٩,٤٦٣	١١,٤٦٨,٦٨١	٢,٧٤٧,٠٢١	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
١,٤٥٦,٧٢١	-	١,٢٢٣,٦٦٦	-	١٣٣,٠٥٥	-	-	دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات
٣٢٦,٤٧٤	-	-	-	٣٢٦,٤٧٤	-	-	مشاريع تحت التنفيذ
٢٤,٢٥١,٤٢٦	١,٠٣٧,٦٧٧	٢,٨٦٨,٢٩٢	١٠٠,٧٦٣	٦,٠٢٨,٩٩٢	١١,٤٦٨,٦٨١	٢,٧٤٧,٠٢١	صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة

الاستهلاك المتراكم :

٢٩,٩١١,٥٢٠	-	٢,٧٩٣,٠٠١	٣٠٣,٩٤٤	١١,٢٨١,٩١٦	١٢,٧٨٦,٦٣٨	٢,٧٤٧,٠٢١	الرصيد في بداية السنة
٢,٥٥٧,٦٠٢	١,١٣٧,٤٤٩	٧٧٠,٥٥٩	-	٥٥٢,٣١٤	٩٧,٢٨٠	-	إضافات
٣٨٥,٤٢١	-	٢,٥٣٠	١٥١,٢٤٣	٢٣٠,٢٨٣	١,٣٦٥	-	استيعادات
٣٢,٠٨٣,٧٠١	١,١٣٧,٤٤٩	٣,٥٦١,٠٣٠	١٥١,٧٠١	١١,٦٠٣,٩٤٧	١٢,٨٨٢,٥٥٣	٢,٧٤٧,٠٢١	الرصيد في نهاية السنة
٩,٢٠٣,٧٦٦	-	١,٦١٧,٣٤٩	١٥٦,٧٤٨	٦,٥٣٠,٠٧٣	٨٩٩,٥٩٦	-	الرصيد في بداية السنة
٢,٢١٥,٣٧٧	٣٥,٥٩٢	٣٩٧,٤٩٦	٢٥,٢٧٧	١,٥٠٠,٢٣٦	٢٥٦,٧٧٦	-	استهلاك السنة
١٨٥,٣٨٧	-	١,٥١٩	٤١,٨٣٠	١٤١,٨٨٩	١٤٩	-	استيعادات
١١,٢٣٣,٧٥٦	٣٥,٥٩٢	٢,٠١٣,٣٢٦	١٤٠,١٩٥	٧,٨٨٨,٤٢٠	١,١٥٦,٢٢٣	-	الرصيد في نهاية السنة
٢,٠٨٤٩,٩٤٥	١,١٠١,٨٥٧	١,٥٤٧,٧٠٤	١١,٥٠٦	٣,٧١٥,٥٢٧	١١,٧٢٦,٣٣٠	٢,٧٤٧,٠٢١	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
٤٤٠,٨٣١	-	٤٤٠,٨٣١	-	-	-	-	دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات
٨,٩٩٦	-	-	-	٨,٩٩٦	-	-	مشاريع تحت التنفيذ
٢١,٢٩٩,٧٧٢	١,١٠١,٨٥٧	١,٩٨٨,٥٣٥	١١,٥٠٦	٣,٧٢٤,٥٢٣	١١,٧٢٦,٣٣٠	٢,٧٤٧,٠٢١	صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة
	%١٠-٤	%٢٠	%١٥	%١٥	%٢	-	نسبة الاستهلاك السنوية

السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٢٩,٩١١,٥٢٠	-	٢,٧٩٣,٠٠١	٣٠٣,٩٤٤	١١,٢٨١,٩١٦	١٢,٧٨٦,٦٣٨	٢,٧٤٧,٠٢١	الرصيد في بداية السنة
٢,٥٥٧,٦٠٢	١,١٣٧,٤٤٩	٧٧٠,٥٥٩	-	٥٥٢,٣١٤	٩٧,٢٨٠	-	إضافات
٣٨٥,٤٢١	-	٢,٥٣٠	١٥١,٢٤٣	٢٣٠,٢٨٣	١,٣٦٥	-	استيعادات
٣٢,٠٨٣,٧٠١	١,١٣٧,٤٤٩	٣,٥٦١,٠٣٠	١٥١,٧٠١	١١,٦٠٣,٩٤٧	١٢,٨٨٢,٥٥٣	٢,٧٤٧,٠٢١	الرصيد في نهاية السنة

الاستهلاك المتراكم :

٩,٢٠٣,٧٦٦	-	١,٦١٧,٣٤٩	١٥٦,٧٤٨	٦,٥٣٠,٠٧٣	٨٩٩,٥٩٦	-	الرصيد في بداية السنة
٢,٢١٥,٣٧٧	٣٥,٥٩٢	٣٩٧,٤٩٦	٢٥,٢٧٧	١,٥٠٠,٢٣٦	٢٥٦,٧٧٦	-	استهلاك السنة
١٨٥,٣٨٧	-	١,٥١٩	٤١,٨٣٠	١٤١,٨٨٩	١٤٩	-	استيعادات
١١,٢٣٣,٧٥٦	٣٥,٥٩٢	٢,٠١٣,٣٢٦	١٤٠,١٩٥	٧,٨٨٨,٤٢٠	١,١٥٦,٢٢٣	-	الرصيد في نهاية السنة
٢,٠٨٤٩,٩٤٥	١,١٠١,٨٥٧	١,٥٤٧,٧٠٤	١١,٥٠٦	٣,٧١٥,٥٢٧	١١,٧٢٦,٣٣٠	٢,٧٤٧,٠٢١	صافي القيمة الدفترية للممتلكات والمعدات
٤٤٠,٨٣١	-	٤٤٠,٨٣١	-	-	-	-	دفعات على حساب شراء ممتلكات ومعدات
٨,٩٩٦	-	-	-	٨,٩٩٦	-	-	مشاريع تحت التنفيذ
٢١,٢٩٩,٧٧٢	١,١٠١,٨٥٧	١,٩٨٨,٥٣٥	١١,٥٠٦	٣,٧٢٤,٥٢٣	١١,٧٢٦,٣٣٠	٢,٧٤٧,٠٢١	صافي الممتلكات والمعدات في نهاية السنة
	%١٠-٤	%٢٠	%١٥	%١٥	%٢	-	نسبة الاستهلاك السنوية

- تبلغ كلفة الممتلكات والمعدات المستهلكة بالكامل ٧,٢٢٨,٣٤٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٤,٤٨٥,١٣٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- ان الكلفة المتبقية المتوقعة لانجاز المشاريع تحت التنفيذ تبلغ ٩٦١,٣٨٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ .

(١٦) موجودات غير ملموسة-بالصافي

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

انظمة حاسوب وبرامج		
٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١,٧٤٢,٥٦٦	١,٤٤٩,٥٨٣	رصيد بداية السنة
٣٢١,٦٣٠	٧٠٣,٢٩٦	اضافات
(٦١٤,٦١٣)	(٥٥١,٩٧٢)	الاطفاء للسنة
١,٤٤٩,٥٨٣	١,٦٠٠,٩٠٧	رصيد نهاية السنة
٢٥%	٢٥%	نسب الاطفاء السنوية

(١٧) موجودات اخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٣,٩٧٧,٩٤٨	٤,٩١٧,٧٨٣	موجودات الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون-بالصافي*
١,٣٨٠,٩٤٥	١,٤٣١,٩٢٣	مصاريف مدفوعة مقدماً
٨٣٣,٨٣٤	٧٣١,٦٩٠	ايرادات مستحقة وغير مقبوضة
١٤٠,٨٦١	١٤٥,٨٩٨	مخزون القرطاسية والمطبوعات
٦١,٦٦٠	١١٩,٥٧٨	امانات ضريبة دخل
٨٤,٤٦٥	٧٤,٤٢٥	سلف وعهد
٢٥٤,٦٤٦	٤٤٤,٠٦٨	ذمم مدينة اخرى
٦٥,٦٢٨	-	دفعات على حساب استثمارات
٧٢٧,١٨٩	٦٢٦,٩٢٩	اخرى
٧,٥٢٧,١٧٦	٨,٤٩٢,٢٩٤	المجموع

* فيما يلي ملخص الحركة على الموجودات التي آلت ملكيتها للبنك وفاء لديون مستحقة:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧	للسنة المنتهية في ٣١ كانون اول ٢٠١٨	عقارات مستملكة ذاتية	عقارات مستملكة مشتركة	المجموع	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤,٣١٢,٧٩٦	٤,٣٢١,٣٨٩	٣,٣٥٦,٧٣٧	٩٦٤,٦٥٢	٤,٣٢١,٣٨٩	الرصيد في بداية السنة
٥٩٩,٦٢٩	٣,٨٣٠,٩٥٨	٣,٨٣٠,٩٥٨	-	٣,٨٣٠,٩٥٨	اضافات
(٥٩١,٠٣٦)	(٢,٨٢٦,٧٤٢)	(٢,٥٤٤,٥٣٣)	(٢٨٢,٢٠٩)	(٢,٨٢٦,٧٤٢)	بيوعات
٤,٣٢١,٣٨٩	٥,٣٢٥,٦٠٥	٤,٦٤٣,١٦٢	٦٨٢,٤٤٣	٥,٣٢٥,٦٠٥	المجموع
(٢٢٩,٣٩٧)	(٢٢٩,٣٩٧)	-	(٢٢٩,٣٩٧)	(٢٢٩,٣٩٧)	مخصص عقارات مستملكة (تعليمات بنك مركزي اردني)
(١١٤,٠٤٤)	(١٧٨,٤٢٥)	(٦٤,٣٨١)	(١١٤,٠٤٤)	(١٧٨,٤٢٥)	مخصص تدني عقارات مستملكة
٣,٩٧٧,٩٤٨	٤,٩١٧,٧٨٣	٤,٥٧٨,٧٨١	٣٣٩,٠٠٢	٤,٩١٧,٧٨٣	الرصيد في نهاية السنة

تتطلب تعليمات البنك المركزي الاردني التخلص من العقارات التي آلت ملكيتها الى البنك خلال فترة اقصاها سنتين من تاريخ الاحالة. والبنك المركزي الاردني في حالات استثنائية ان يمدد هذه المدة لسنتين متتاليتين كحد اقصى.

تم احتساب مخصصات مقابل العقارات المستملكة لفاء ديون والمخالفة لاحكام المادة (٤٨) من قانون البنوك رقم (٢٨) لعام ٢٠٠٠ وتعديلاته وقد بلغ رصيد المخصصات الحالي ٢٢٩,٣٩٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وكما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

(١٨) حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٧		٣١ كانون الأول ٢٠١٨		
المجموع	المجموع	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٧٦,٢٨٨	٤٣٦,٢٨٣	٤٣٦,٢٨٣	-	حسابات جارية
٨٧٦,٢٨٨	٤٣٦,٢٨٣	٤٣٦,٢٨٣	-	المجموع

(١٩) حسابات العملاء الجارية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨					
المجموع	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	افراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٤٣,٦٠٨,٥٨٣	٣٩٦,١٧٩	١٩,٦٦٨,٠٥٢	٢١,٠٩١,٣٧٨	١٠٢,٤٥٢,٩٧٤	حسابات جارية
١٤٣,٦٠٨,٥٨٣	٣٩٦,١٧٩	١٩,٦٦٨,٠٥٢	٢١,٠٩١,٣٧٨	١٠٢,٤٥٢,٩٧٤	المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المجموع	الحكومة والقطاع العام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	افراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
١٢٠,٠٦٨,٩٦٥	٢٦٤,٩٤٣	١٨,٩٤٢,٠٤١	١٧,٦٨٠,٣٢٣	٨٣,١٨١,٦٥٨	حسابات جارية
١٢٠,٠٦٨,٩٦٥	٢٦٤,٩٤٣	١٨,٩٤٢,٠٤١	١٧,٦٨٠,٣٢٣	٨٣,١٨١,٦٥٨	المجموع

- بلغت ودائع القطاع العام داخل المملكة ٣٩٦,١٧٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ اي ما نسبته ٠,٢٨٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية (٢٦٤,٩٤٣ دينار اي ما نسبته ٠,٢٢٪ من إجمالي حسابات العملاء الجارية كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- بلغت الحسابات المحجوزة (مقيدة السحب) ٨٦٥,٩٦٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ اي ما نسبته ٠,٦٠٪ من اجمالي حسابات العملاء الجارية (٢٤٨,٤٨٢ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ اي ما نسبته ٠,٢١٪ من اجمالي حسابات العملاء الجارية).

- بلغت الحسابات الجامدة ١٢,٣٧٣,٣٤٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٤,٦٧٤,٩٥٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

(٢٠) تأمينات نقدية

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
١٠,٩٠٣,٩٦٦	١٠,٤٩٥,٨٤١
١١,٥١٤,٩٥٢	١,٦٦١,٥١٦
٣٢٧,١٣٠	٣١٢,٩٠٧
٢٢,٧٤٦,٠٤٨	١٢,٤٧٠,٢٦٤

تأمينات مقابل ذمم بيوع تمويلات
تأمينات مقابل تمويلات غير مباشرة
تأمينات أخرى
المجموع

(٢١) مخصصات اخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨				
رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده الى الإيرادات	رصيد نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٣,٨١٨	-	٨,٥٥٤	١٥,٢٦٤	-
٦٠,٧٨٥	-	-	-	٦٠,٧٨٥
-	٣٢٠,٠٠٠	-	-	٣٢٠,٠٠٠
٨٤,٦٠٣	٣٢٠,٠٠٠	٨,٥٥٤	١٥,٢٦٤	٣٨٠,٧٨٥

مخصص تعويض نهاية الخدمة
مخصص قضايا مقامة ضد البنك
مخصص التزامات محتملة
المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠١٧				
رصيد بداية السنة	المكون خلال السنة	المستخدم خلال السنة	ما تم رده الى الإيرادات	رصيد نهاية السنة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٢٣,٨١٨	-	-	-	٢٣,٨١٨
٦٠,٧٨٥	-	-	-	٦٠,٧٨٥
٨٤,٦٠٣	-	-	-	٨٤,٦٠٣

مخصص تعويض نهاية الخدمة
مخصص قضايا مقامة ضد البنك
المجموع

(٢٢) ضريبة الدخل

أ - مخصص ضريبة الدخل

ان الحركة على مخصص ضريبة دخل البنك هي كما يلي :

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٢,٤٣٨,٧٣٣	٢,٦٠٣,٠٤٨	رصيد بداية السنة
٣,٠٤٣,٣٨٢	٤,٤٨٨,٨٧٣	ضريبة الدخل المستحقة
-	٣٥٤,٩٠٩	يضاف: تسويات سنوات سابقة
(٢,٣١٢,٧٨٥)	(٢,٥٣٢,٩٦٠)	ينزل: ضريبة الدخل المدفوعة عن سنوات سابقة
(٥٦٦,٢٨٢)	(٨٨٢,٨٤٦)	ينزل: ضريبة الدخل المدفوعة عن السنة الحالية
٢,٦٠٣,٠٤٨	٤,٠٣١,٠٢٤	رصيد نهاية السنة

ب- إن مصروف ضريبة الدخل الظاهر في قائمة الدخل والدخل الشامل الموحدة يتكون مما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
(٣,٠٤٣,٣٨٢)	(٤,٤٨٨,٨٧٣)	ضريبة الدخل المستحقة
-	(٨,٣٣٦)	تحرير موجودات ضريبية مؤجلة
-	(٣٥٤,٩٠٩)	يضاف: تسويات سنوات سابقة
-	١٣٢,١٢٧	ان تطبيق قانون الضريبة الجديد *
(٣,٠٤٣,٣٨٢)	(٤,٧١٩,٩٩١)	المجموع

البنك:

تم الحصول على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٣، وفيما يتعلق بالأعوام ٢٠١٤ و ٢٠١٥ فقد تم تدقيقها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات وهي الآن منظورة أمام المحكمة ، حيث قامت الدائرة بعدم قبول مصاريف قانونية للأعوام المذكورة بالإضافة الى عدم تنزيل ارباح بيع اراضي على اعتبار انها دخل من ارباح رأسمالية، تم اجراء تسوية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات قبل نهاية العام ٢٠١٨ بخصوص جزء من هذه القضية يتعلق بايراد بيع عقار مستملك خلال العام ٢٠١٥ .

تم تقديم كشوفات الضريبة للأعوام ٢٠١٦ و ٢٠١٧ ولم يتم تدقيقها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخ اعداد القوائم المالية الموحدة .

الشركة التابعة :

شركة مسك للوساطة المالية : تم تقديم كشوفات الضريبة للأعوام ٢٠١١ و ٢٠١٢ و ٢٠١٣ وقد تم تدقيقها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات وهي منظورة لدى المحكمة للمطالبة بتدوير خسائر دون أي أثر ضريبي، كما تم تقديم كشوفات الضريبة للأعوام ٢٠١٤ و ٢٠١٥ و ٢٠١٦ و ٢٠١٧ وتم الحصول على مخالصة نهائية لعام ٢٠١٤ كما تم قبول كشف الدخل السنوي للأعوام ٢٠١٥ و ٢٠١٦ و ٢٠١٧ ضمن نظام العينات الصادر عن دائرة ضريبة الدخل والمبيعات.

وبرأي إدارة البنك والمستشار الضريبي ان المخصصات المأخوذة في القوائم المالية الموحدة كافية لاغراض الالتزامات الضريبية.

* تم استخدام نسبة ٢٨% لاحتماب الضرائب المؤجلة للعام وذلك وفقا لقانون ضريبة الدخل رقم ٣٨ لعام ٢٠١٩، والذي سيتم البدء بتطبيقه اعتبارا من الأول من كانون ثاني ٢٠١٩ حيث يجب احتساب الضرائب المؤجلة وفقا للنسب المقررة او المتوقعه للفتترات القادمة.

ج- موجودات ضريبية مؤجلة

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول			
٢٠١٧	٢٠١٨	المبالغ المضافة	المبالغ المحررة	رصيد بداية السنة	
الضريبة المؤجلة	الضريبة المؤجلة*	رصيد نهاية السنة	دينار	دينار	دينار
٨,٣٣٦	-	-	-	٢٣,٨١٨	٢٣,٨١٨
٢١,٢٧٥	٢٣,٠٩٨	٦٠,٧٨٥	-	-	٦٠,٧٨٥
١٢,٢٠٤	١٣,٥٠٨	٣٤٣,٤٤١	-	-	٣٤٣,٤٤١
٤٥٠,٠٠٠	٥٧٠,٠٠٠	١,٥٠٠,٠٠٠	-	-	١,٥٠٠,٠٠٠
٥٩٩,٨١٥	٧٢٣,٦٠٦	١,٩٠٤,٢٢٦	-	٢٣,٨١٨	١,٩٢٨,٠٤٤

موجودات ضريبية مؤجلة

موجودات ضريبية مؤجلة ذاتية

مخصص تعويض نهاية الخدمة

مخصص قضايا مقامة ضد البنك

مخصص تدني موجودات

آلت ملكيتها للبنك وفاء

لديون مستحقة

مصاريف قانونية

المجموع

إن الحركة على موجودات ضريبية مؤجلة هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٥٩٩,٨١٥	٥٩٩,٨١٥	رصيد بداية السنة
-	١٣٢,١٢٧	أثر تطبيق قانون الضريبة*
-	(٨,٣٣٦)	المطفاً خلال السنة
٥٩٩,٨١٥	٧٢٣,٦٠٦	رصيد نهاية السنة

* تم استخدام نسبة ٣٨% لاحتساب الضرائب المؤجلة للعام وذلك وفقاً لقانون ضريبة الدخل رقم ٣٨ لعام ٢٠١٩، والذي سيتم البدء بتطبيقه اعتباراً من اول كانون الثاني ٢٠١٩ حيث يجب احتساب الضرائب المؤجلة وفقاً للنسب المقررة او المتوقعه للفترات القادمة.

د-ملخص تسوية الربح المحاسبي مع الربح الضريبي :-

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٨,٧٥٠,٧٣٢	١٣,٠٧٠,٦٥٢	الربح المحاسبي للبنك
(٧٤٦,٥٣٨)	(٩٧١,٠٧٧)	ينزل: أرباح غير خاضعة للضريبة
٧٦٩,٢٧٧	٧٨٠,٩٦٤	يضاف: مصروفات غير مقبولة ضريبياً
(١١٥,٠٠٤)	(٥,٩٢٥)	ينزل: خسائر مدورة من سنوات سابقة
٨,٦٥٨,٤٦٧	١٢,٨٧٤,٦١٤	الربح الضريبي للبنك
		ويعود الى
٨,٦٩٥,٣٧٧	١٢,٧٢٢,٩٤٩	الربح الضريبي للبنك (منفصلاً)
(٣٦,٩١٠)	١٥١,٦٦٥	الربح(الخسارة) الضريبية للشركات التابعة
%٣٥	%٣٥	نسبة ضريبة الدخل القانونية- البنك
%٢٤	%٢٤	نسبة ضريبة الدخل القانونية- الشركات التابعة
%٣٤,٨	%٣٤,٣	نسبة ضريبة الدخل الفعلية

(٢٣) مطلوبات اخرى

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٨٩٢,٤٩٩	٣٧٧,٣٣٩	مصاريف مستحقة وغير مدفوعة
١,٤٨٩,٠٠٦	٣,١٧١,٥٥٣	شيكات مدير
-	٦٥,٠٠٧	مخصص خسائر ائتمانية لبنود خارج قائمة المركز المالي - ذاتي - (ايضاح ٥٤) *
-	٢١٩,٣٨٦	مخصص خسائر ائتمانية لبنود خارج قائمة المركز المالي - مشترك - (ايضاح ٥٤) **
٢,٨٤١,٣١٦	٤,٢٢٨,٤٠٨	امانات مساهمين وامانات عملاء
٧,٢١١,٣١٠	٩,٦٣٧,٦٤٦	حصة العملاء من ارباح الاستثمار المشترك
١,٣٥٦,٣٨٣	٩,٧٩٨,٢٤٤	امانات مؤقتة
٤٦٠,٨٤٥	٧١٤,٩٢٠	مطالبات شركة فيزا
١,٠٨٠,٠٩٤	٦٠٦,٩٠٥	اخرى
١٥,٣٣١,٤٥٣	٢٨,٨١٩,٤٠٨	المجموع

• الخسائر الائتمانية المتوقعة

- خسارة التدني على التمويلات غير المباشرة

أ - ذاتي

- إن الحركة على التمويلات غير المباشرة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		البند
		تجميعي	افرادى	تجميعي	افرادى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٩,٨٩٢,١١٩	٥٠,٠٠٠	-	١,٦٩٢,١٢٩	-	٤٨,١٤٩,٩٩٠	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٤١,٩٧٥,٦٩٣	-	-	٥٥٠,٩١٣	-	٤١,٤٢٤,٧٨٠	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٤٥,٢٣٠,٦٦٧)	-	-	(١,٠٨٥,٠٩٧)	-	(٤٤,١٤٥,٥٧٠)	التعرضات المستحقة
-	-	-	(٨٣٤,١١٧)	-	٨٣٤,١١٧	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	١,٥٠٢,٣٣١	-	(١,٥٠٢,٣٣١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التمويلات المدونة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٤٦,٦٣٧,١٤٥	٥٠,٠٠٠	-	١,٨٢٦,١٥٩	-	٤٤,٧٦٠,٩٨٦	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

- إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات غير المباشرة / ذاتي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		البند
		تجميعي	افرادى	تجميعي	افرادى	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	-	-	رصيد بداية السنة
١٨٩,٧٣٠	-	-	٨,٩٩١	-	١٨٠,٧٣٩	أثر اتباع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)
١٨٩,٧٣٠	-	-	٨,٩٩١	-	١٨٠,٧٣٩	رصيد بداية السنة المعدل
٤٨,١٢٨	-	-	٥٠,٠٢٦	-	٤٣,٠٩٢	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(١٤٥,٣٥٢)	-	-	(٢,٧٧٧)	-	(١٤٢,٥٧٥)	خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	-	-	(١,٥٣٩)	-	١,٥٣٩	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	٤,١٤٦	-	(٤,١٤٦)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف
-	-	-	-	-	-	بين المراحل الثلاث خلال السنة
(٢٧,٤٩٩)	-	-	(٤,٤٩٦)	-	(٢٣,٠٠٣)	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التمويلات المدونة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٦٥,٠٠٧	-	-	٩,٣٦١	-	٥٥,٦٤٦	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

* الخسائر الائتمانية المتوقعة

* خسارة التدني على التمويلات غير المباشرة - الكفالات

توزيع اجمالي التمويلات غير المباشرة / الكفالات

البند	٣١ كانون الأول ٢٠١٨		٣١ كانون الأول ٢٠١٧	
	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية	
	افرادى	تجميى	افرادى	تجميى
ضئل المخاطر	-	-	-	-
شبه خالية من المخاطر	-	-	-	-
منخفض المخاطر	١٠,٣٩٦	-	-	-
معتدل المخاطر	-	-	-	-
مقبول المخاطر	٣٠٠	-	-	-
مقبول مع عناية واجبة	-	-	-	-
تحت المراقبة	-	-	-	-
دون المستوى	-	-	-	-
مشكوك في تحصيلها	-	-	-	-
خسارة	-	-	-	-
غير مصنف	١٩,٦٥١,٠١٣	-	٧٩٨,٤٦٣	-
المجموع	١٩,٦٦١,٧٠٩	-	٧٩٨,٤٦٣	-

- إن الحركة على التمويلات غير المباشرة / كفالات للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ :

البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع
	افرادى	تجميى	افرادى	تجميى	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	١,٣٠٨,٩٠٢	-	١,٠٣٣,٩٣٢	-	٢,٣٩٢,٨٣٤
التعرضات الجديدة خلال السنة	١٨,٢٥١,٠٠٣	-	٥٥٠,٩١٣	-	١٨,٨٠١,٩١٦
التعرضات المسددة	(١١٩,٦٣٦)	-	(٥٦٤,٩٤٢)	-	(٦٨٤,٥٧٨)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٢٦٠,٤٤٠	-	(٢٦٠,٤٤٠)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٣٩,٠٠٠)	-	٣٩,٠٠٠	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٩,٦٦١,٧٠٩	-	٧٩٨,٤٦٣	-	٢٠,٥١٠,١٧٢

- إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات غير المباشرة / كفالات للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ :

البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المجموع
	افرادى	تجميى	افرادى	تجميى	
	دينار	دينار	دينار	دينار	
رصيد بداية السنة	-	-	-	-	-
أثر اتباع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)	٧,٣٦٩	-	٥,٢٥٩	-	١٢,٦٢٨
رصيد بداية السنة المعدل	٧,٣٦٩	-	٥,٢٥٩	-	١٢,٦٢٨
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	١٩,٠٣٣	-	٥,٠٣٦	-	٢٤,٠٦٩
خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(٦٣٣)	-	(٢,٢٩٨)	-	(٢,٩٣١)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	١,١٥٥	-	(١,١٥٥)	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٢)	-	٢	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغيير التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(١,٠٧١)	-	(١,٦٢٧)	-	(٢,٦٩٨)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٢٥,٨٥١	-	٥,٢١٧	-	٣١,٠٦٨

• الخسائر الائتمانية المتوقعة

- خسارة القدي على التمويلات غير المباشرة - الاعتمادات والقبولات

توزيع اجمالي التمويلات غير المباشرة / الاعتمادات والقبولات

المجموع	٣١ كانون الأول ٢٠١٨						البند
	المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		
			تجمي	افرادي	تجمي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	-	-	-	ضئيل المخاطر
-	-	-	-	-	-	-	شبه خالية من المخاطر
-	-	-	-	-	-	-	متخفف المخاطر
-	-	-	-	-	-	-	معتدل المخاطر
-	-	-	-	-	-	-	مقبول المخاطر
-	-	-	-	-	-	-	مقبول مع عناية واجبة
-	-	-	-	-	-	-	تحت المراقبة
-	-	-	-	-	-	-	دون المستوى
-	-	-	-	-	-	-	مشكوك في تحصيلها
-	-	-	-	-	-	-	خسارة
٤٧,٤٩٩,٢٨٥	٢٦,١٢٦,٩٧٣	-	-	١,٠٢٧,٦٩٦	-	٢٥,٠٩٩,٢٧٧	غير مصنف
٤٧,٤٩٩,٢٨٥	٢٦,١٢٦,٩٧٣	-	-	١,٠٢٧,٦٩٦	-	٢٥,٠٩٩,٢٧٧	المجموع

- إن الحركة على التمويلات غير المباشرة / الاعتمادات والقبولات للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		البند
		تجمي	افرادي	تجمي	افرادي	
		دينار	دينار	دينار	دينار	
٤٧,٤٩٩,٢٨٥	-	-	٦٥٨,١٩٧	-	٤٦,٨٤١,٠٨٨	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٢٣,١٧٣,٧٧٧	-	-	-	-	٢٣,١٧٣,٧٧٧	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٤٤,٥٤٦,٠٨٩)	-	-	(٥٢٠,١٥٥)	-	(٤٤,٠٢٥,٩٣٤)	التعرضات المسددة
-	-	-	(٥٧٣,٦٧٧)	-	٥٧٣,٦٧٧	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	١,٤٦٣,٣٣١	-	(١,٤٦٣,٣٣١)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التمويلات المددومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٢٦,١٢٦,٩٧٣	-	-	١,٠٢٧,٦٩٦	-	٢٥,٠٩٩,٢٧٧	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

- إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات غير المباشرة / اعتمادات والقبولات للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		البند
		تجمي	افرادي	تجمي	افرادي	
		دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	-	-	رصيد بداية السنة
١٧٧,١٠٢	-	-	٣,٧٣٢	-	١٧٣,٣٧٠	أثر اتباع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)
١٧٧,١٠٢	-	-	٣,٧٣٢	-	١٧٣,٣٧٠	رصيد بداية السنة المعدل
٢٤,٠٥٩	-	-	-	-	٢٤,٠٥٩	خسارة القدي على التعرضات الجديدة خلال السنة
(١٤٢,٤٢١)	-	-	(٤٧٩)	-	(١٤١,٩٤٢)	خسارة القدي على التعرضات المستحقة
-	-	-	(٣٨٤)	-	٣٨٤	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	٤,١٤٤	-	(٤,١٤٤)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	الأثر على المخصص كما في نهاية السنة - نتيجة تغير
(٢٤,٨٠١)	-	-	(٢,٨٦٩)	-	(٢١,٩٣١)	التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التمويلات المددومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٢٣,٩٣٩	-	-	٤,١٤٤	-	٢٩,٧٩٥	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

• الخسائر الائتمانية المتوقعة

- خسارة التدني على التمويلات غير المباشرة

ب - مشترك

- إن الحركة على التمويلات غير المباشرة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		البند
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٢,٤٦١,١٣٢	-	-	٣,٥٤٨,٤٥٥	-	٧٨,٩١٢,٦٧٧	إجمالي الرصيد كما في بداية السنة
٣٢,٠٧٨,٩٧٦	-	-	٤,٠٥٩,٧١٠	-	٢٨,٠١٩,٢٦٦	التعرضات الجديدة خلال السنة
(٥٢,١٥٣,٣٩٣)	-	-	(٣,٦٠٦,٨٩٣)	-	(٤٨,٥٤٦,٥٠٠)	التعرضات المستحقة
١,٤٦٩,٩٠٨	-	-	٧٣٤,٩٥٤	-	٧٣٤,٩٥٤	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	٣٦٥,٠١٣	-	(٣٦٥,٠١٣)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التمويلات المدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٦٣,٨٥٦,٦٢٣	-	-	٥,١٠١,٢٣٩	-	٥٨,٧٥٥,٣٨٤	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

- إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات غير المباشرة /مشترك للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ :

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية		المرحلة الأولى		البند
		تجميعي	افرادي	تجميعي	افرادي	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
-	-	-	-	-	-	رصيد بداية السنة
٣٨٤,٢٩٩	-	-	١٤,٥٩٤	-	٣٦٩,٧٠٥	أثر اتباع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)
٣٨٤,٢٩٩	-	-	١٤,٥٩٤	-	٣٦٩,٧٠٥	رصيد بداية السنة المعدل
١٦٥,٨٠٢	-	-	٤٣,٢٧٤	-	١٢٢,٥٢٨	خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة
(١٣٩,٢٨٢)	-	-	٧,٤١٨	-	(١٤٦,٧٠٠)	خسارة التدني على التعرضات المستحقة
-	-	-	(٤,٧٣٥)	-	٤,٧٣٥	ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى
-	-	-	٣,٠٠٩	-	(٣,٠٠٩)	ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	الأثر على المخصص كما في نهاية السنة- نتيجة تغير
(١٩١,٤٣٣)	-	-	(١٥,٤٦٠)	-	(١٧٥,٩٧٣)	التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة
-	-	-	-	-	-	التغيرات الناتجة عن تعديلات
-	-	-	-	-	-	التمويلات المدومة
-	-	-	-	-	-	تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف
٢١٩,٣٨٦	-	-	٤٨,١٠٠	-	١٧١,٢٨٦	إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة

• الخسائر الائتمانية المتوقعة

** خسارة التدني على التمويلات غير المباشرة - سئوف غير مستقلة

توزيع اجمالي التمويلات غير المباشرة / سئوف غير مستقلة

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	افرادى	تجميعى	افرادى	تجميعى		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
شئيل المخاطر	-	-	-	-	-	-
شبه خالية من المخاطر	-	-	-	-	-	-
منخفض المخاطر	-	-	-	-	-	-
معدل المخاطر	٩٩١,٩٦٦	-	-	-	-	٩٩١,٩٦٦
مقبول المخاطر	١,٤٧٣,٦١٦	-	-	-	-	١,٤٧٣,٦١٦
مقبول مع عناية واجبة	-	-	-	-	-	-
تحت المراقبة	-	-	٨٧٠,٧٧١	-	-	٨٧٠,٧٧١
دون المستوى	-	-	-	-	-	-
مشكوك في تحصيلها	-	-	-	-	-	-
خسارة	-	-	-	-	-	-
غير مصنف	٥٦,٢٨٩,٧٧٢	-	٤,٢٣٠,٤٦٨	-	-	٦٠,٥٢٠,٢٤٠
المجموع	٥٨,٧٥٥,٣٨٤	-	٥,١٠١,٢٣٦	-	-	٦٣,٨٥٦,٦٢٣

• إن الحركة على التمويلات غير المباشرة / سئوف غير مستقلة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ :

البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	افرادى	تجميعى	افرادى	تجميعى		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
إجمالي الرصيد كما في بداية السنة	٧٨,٩١٢,٦٧٧	-	٣,٥٤٨,٤٥٥	-	-	٨٢,٤٦١,١٣٢
التعرضات الجديدة خلال السنة	٢٨,٠١٩,٢٦٦	-	٤,٠٥٩,٧١٠	-	-	٣٢,٠٧٨,٩٧٦
التعرضات المسددة خلال السنة	(٤٨,٥٤٦,٥٠٠)	-	(٣,٦٠٦,٨٩٣)	-	-	(٥٢,١٥٣,٣٩٣)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٧٢٤,٩٥٤	-	٧٢٤,٩٥٤	-	-	١,٤٤٩,٩٠٨
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٣٦٥,٠١٣)	-	٣٦٥,٠١٣	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
التمويلات المدوومة	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	٥٨,٧٥٥,٣٨٤	-	٥,١٠١,٢٣٦	-	-	٦٣,٨٥٦,٦٢٣

• إن الحركة على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات غير المباشرة / غير المستقل للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ :

البند	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	المجموع
	افرادى	تجميعى	افرادى	تجميعى		
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
رصيد بداية السنة	-	-	-	-	-	-
أثر اتباع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للقرارات المالية (٩)	٣٦٩,٧٠٥	-	١٤,٥٩٤	-	-	٣٨٤,٢٩٩
رصيد بداية السنة المعدل	٣٦٩,٧٠٥	-	١٤,٥٩٤	-	-	٣٨٤,٢٩٩
خسارة التدني على التعرضات الجديدة خلال السنة	١٢٢,٥٢٨	-	٤٣,٢٧٤	-	-	١٦٥,٨٠٢
خسارة التدني على التعرضات المستحقة	(١٤٦,٧٠٠)	-	٧,٤١٨	-	-	(١٣٩,٢٨٢)
ما تم تحويله إلى المرحلة الأولى	٤,٧٣٥	-	(٤,٧٣٥)	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثانية	(٣٠,٠٠٩)	-	٣٠,٠٠٩	-	-	-
ما تم تحويله إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-
الأثر على المخصص - كما في نهاية السنة - نتيجة تغير	-	-	-	-	-	-
التصنيف بين المراحل الثلاث خلال السنة	(١٧٥,٩٧٢)	-	(١٥,٤٦٠)	-	-	(١٩١,٤٣٢)
التغيرات الناتجة عن تعديلات	-	-	-	-	-	-
التمويلات المدوومة	-	-	-	-	-	-
تعديلات نتيجة تغير أسعار الصرف	-	-	-	-	-	-
إجمالي الرصيد كما في نهاية السنة	١٧١,٢٨٦	-	٤٨,١٠٠	-	-	٢١٩,٣٨٦

(٢٤) حسابات الاستثمار المشترك

ان تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	بنوك و مؤسسات مالية	حكومة وقطاع عام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	افراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٨١,٨٩٩,٠١١	٢٦٦,٥٢٠	٦٧٢,٩٥٤	١,٦٤١,٥٤٢	١١,٩٩٥,٥١٤	٦٧,٣٢١,٤٨٠	حسابات التوفير
٦١٧,٨٢٢,٦٥٧	٩٨٦,٣٥٣	٣٦,٧٥٠,٠٢٦	٦٤,٢٧٠,٧١٠	٩٠,١٧٩,٩٠٧	٤٢٥,٦٣٥,٦٦١	حسابات لأجل / الودائع الاستثمارية
٦١,٩٩٤,٥٦٨	٩,٥٢٦,٢٧٠	١٢,٥١٤,٩٦٨	٣,٣٢١,٢٨٠	١,٣٦٥,٠٩٤	٣٥,٢٦٦,٩٥٦	شهادات الابداع الاستثمارية
٧٦١,٧١٦,٢٣٦	١٠,٧٧٩,١٤٣	٤٩,٩٣٨,٩٤٨	٦٩,٢٣٣,٥٣٣	١٠٣,٥٤٠,٥١٥	٥٢٨,٢٢٤,٠٩٧	المجموع
٢٥,٢٧٠,٠٥٢	٤٨٧,٣٧٧	١,٨٠٥,٥٣٢	٢,٤٢٨,٣٢٦	٣,٣٨١,٣٠٦	١٧,١٦٧,٥١١	حصة المودعين من عوائد الاستثمار
٧٨٦,٩٨٦,٢٨٨	١١,٢٦٦,٥٢٠	٥١,٧٤٤,٤٨٠	٧١,٦٦١,٨٥٩	١٠٦,٩٢١,٨٢١	٥٤٥,٣٩١,٦٠٨	اجمالي حسابات الاستثمار المشترك

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المجموع	بنوك و مؤسسات مالية	حكومة وقطاع عام	مؤسسات صغيرة ومتوسطة	شركات كبرى	افراد	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٦,٧٥٠,٩٠٥	-	١٠,٦٠٦	١٣٨,٥١٨	٤,٦١٠,٥٠٩	٥١,٩٩١,٢٧٢	حسابات التوفير
٥٣٦,٠٣٣,٤٨٥	-	٢١,٨٩٥,٧٨٧	٦١,٧٩٣,٠٦٩	٦٤,١١٢,٣٥٩	٣٨٨,٢٣٢,٣٧٠	حسابات لأجل / الودائع الاستثمارية
٤٠,٦١٤,١٣٣	٤,٨٤٥,٩٢٧	٧,٧٦٤,٨١٨	٢,٤٢٦,٥٠٦	٨,٧٣٣,٤٧٩	١٦,٨٤٣,٤٠٣	شهادات الابداع الاستثمارية
٦٣٣,٣٩٨,٥٣٣	٤,٨٤٥,٩٢٧	٢٩,٦٧١,٢١١	٦٤,٣٥٨,٠٩٣	٧٧,٤٥٦,٢٤٧	٤٥٧,٠٦٧,٠٤٥	المجموع
١٩,٥٢٢,٦١٦	١٥٤,٠٧٣	٩٦٢,٥٣٣	٢,١١٥,٩٠٢	٢,٤٣٣,٩٦٦	١٣,٨٥٦,١٥٢	حصة المودعين من عوائد الاستثمار
٦٥٢,٩٢١,١٣٩	٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٠,٦٣٣,٧٣٤	٦٦,٤٧٣,٩٩٥	٧٩,٨٩٠,٢١٣	٤٧٠,٩٢٣,١٩٧	اجمالي حسابات الاستثمار المشترك

تشارك حسابات الاستثمار المشترك بالارباح بناء على الأوزان التالية:

- من ٢٠٪ الى ٣١٪ من أدنى رصيد حسابات التوفير بالدينار الأردني .

- من ١٤٪ الى ٢٥٪ من أدنى رصيد حسابات التوفير بالعملة الاجنبية .

- من ٣٩٪ الى ٩٠٪ من معدل رصيد حسابات الأجل بالدينار الاردني .

- من ١٦٪ الى ٤٧٪ من معدل رصيد حسابات الأجل بالعملة الاجنبية .

- ٩٠٪ من معدل رصيد حسابات شهادات الابداع الاستثمارية بالدينار الاردني .

- من ٨٠٪ الى ٨٥٪ من معدل رصيد حسابات شهادات الابداع الاستثمارية بالعملة الاجنبية .

- بلغت النسبة العامة للارباح على الدينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٣,٧٩٪) (مقابل (٣,٣٠٪) للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- بلغت النسبة العامة للارباح على الدولار الامريكي للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (١,٧٠٪) (مقابل (١,٣٠٪) للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- بلغت حسابات الاستثمار المشترك للحكومة و القطاع العام ٥١,٧٤٤,٤٨٠ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ اي ما نسبته ٦,٥٨٪ من اجمالي حسابات الاستثمار المشترك، (مقابل ٣٠,٦٣٣,٧٣٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ اي ما نسبته ٤,٦٩٪ من اجمالي حسابات الاستثمار المشترك).

- بلغت الحسابات المحجوزة (مقيدة السحب) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مبلغ ٥٣,٢٤٩ دينار أي ما نسبته ٠,٠١٪ من اجمالي حسابات الاستثمار المشترك، (مقابل مبلغ ٧٢,٠٥٢ دينار أي ما نسبته ٠,٠١٪ كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧).

- بلغت حسابات الاستثمار الجامدة كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مبلغ ١٠,٢٥٠,٤٩٠ دينار (١,١٧٧,٤٨٩ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧)

(٢٥) صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار

أ- ان الحركة على صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٤,٥٦٣,٢٩٨	١٧,٤٤١,٠٠٨	رصيد بداية السنة
٥,٠٩٧,٠٧٣	٦,٢١٧,١٤٨	يضاف: المحول من إيرادات الاستثمار المشترك خلال السنة
-	٣,٩٧٠	ينزل: ديون معدومة
٦٦٩,٨٢٧	٣٩٤,٣٧١	ينزل: خسارة موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك تخص سنوات سابقة *
-	٢٦٣,٣٨٨	ينزل: ضريبة سنوات سابقة - إيرادات مشتركة *
١,٥٤٩,٥٣٦	٢,٠٣٦,٥٨٢	ينزل: ضريبة الدخل المستحقة
١٧,٤٤١,٠٠٨	٢٠,٩٥٩,٨٤٥	رصيد نهاية السنة

- إن رصيد صندوق مواجهة المخاطر يؤول الى صندوق الزكاة في حالة التصفية .

- بلغت النسبة المختلطة ١٠٪ بموجب موافقة البنك المركزي الاردني اعتبارا من أول كانون الثاني ٢٠١٨ (٢٠١٧ : ١٠٪).

* يخص خسائر سنوات سابقة (أسهم وصكوك) تم بيعها ضمن محفظة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب الاستثمار المشترك و ضريبة مدفوعة عن سنوات سابقة تخص إيرادات مشتركة استنادا للمادة رقم ١٢,٤ والمادة رقم ١٥ من السياسة التي تنظم العلاقة بين البنك (المضارب) واصحاب حسابات الاستثمار (اصحاب المال) المعتمدة والتي تنص على انه اذا بدأت عمليات استثمار مشترك واستمرت من سنوات سابقة، وتبين في النتيجة وفي سنة معينة أن تلك العمليات الاستثمارية كانت من حيث النتيجة عمليات خاسرة، فتغطى خسارتها من صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار، على اعتبار أنها نفذت في عام سابق أو أعوام سابقة .

ب- ان رصيد صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار موزع كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		ايضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١٧,٤٤١,٠٠٨	٢٠,٩٥٩,٨٤٥	رصيد بداية السنة
-	١٣٧,٧٥٣	١١ مقابل خسائر ائتمانية متوقعة موجودات مالية من خلال حقوق أصحاب الاستثمار المشترك
-	٨٦,٣١١	٦ مقابل خسائر ائتمانية متوقعة استثمارات وكالة دولية
٣,١٠٣,٦٣٢	٣,٠٦١,٨٧١	٨ مقابل خسائر ائتمانية متوقعة ذمم إجارة منتهية بالتملك
١٠,١٨٦,٩٤٦	١٥,٤٤٤,١٤٦	٨ مقابل خسائر ائتمانية متوقعة ذمم البيوع المؤجلة
-	٢١٩,٣٨٦	٢٣ مقابل خسائر ائتمانية متوقعة بنود خارج قائمة المركز المالي/مشترك
-	٦٤,٣٨١	١٧ مقابل تدني موجودات مستملكة سدادا لديون -مشترك
٤,١٥٠,٤٣٠	١,٩٤٥,٩٩٧	الرصيد المتبقي

- يعود الرصيد المتبقي (الجزء غير الموزع) لحسابات الاستثمار المشترك .

ج - مخصص ضريبة صندوق مواجة الاستثمار:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
١,٥٩٢,٠٦٧	١,٦٩٥,٢٩٧	رصيد بداية السنة
١,٥٤٩,٥٣٦	٢,٠٣٦,٥٨٢	ضريبة الدخل المستحق على المحول من ارباح الاستثمار
١,٤٥١,٣٠٦	١,٦٧٩,٣١٣	يطرح : ضريبة الدخل المدفوعة
١,٦٩٥,٢٩٧	٢,٠٥٢,٥٦٦	رصيد نهاية السنة

- تم الحصول على مخالصة نهائية من دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى نهاية عام ٢٠١٣، وفيما يتعلق بالأعوام ٢٠١٤ و ٢٠١٥ فقد تم تدقيقها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات وهي الآن منظرية أمام المحكمة ، حيث قامت الدائرة بعدم قبول مصاريف قانونية للأعوام المذكورة بالإضافة الى عدم تنزيل ارباح بيع اراضي على اعتبار انها دخل من ارباح وأسمائية، تم اجراء تسوية مع دائرة ضريبة الدخل والمبيعات قبل نهاية العام ٢٠١٨ بخصوص جزء من هذه القضية يتعلق بإيراد بيع عقار مستملك خلال العام ٢٠١٥.

تم تقديم كشوفات الضريبة للأعوام ٢٠١٦ و ٢٠١٧ ولم يتم تدقيقها من قبل دائرة ضريبة الدخل والمبيعات حتى تاريخ اعداد القوائم المالية الموحدة .

(٢٦) احتياطي القيمة العادلة

ان الحركة على احتياطي القيمة العادلة كانت كما يلي:

أذاتي

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
		إحتياطي القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي
		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
		أثر اتباع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)
		أثر اتباع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) على الموجودات/المطلوبات الضريبية المؤجلة
		الرصيد في بداية السنة المعدل كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
		(خسائر) غير متحققة أسهم
		خسائر بيع موجودات مالية
		خسائر أدوات ملكية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي منقولة للأرباح المدورة نتيجة البيع
		الرصيد في نهاية السنة

ب- مشترك

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
		إحتياطي القيمة العادلة لموجودات مالية بالقيمة العادلة خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك - مشترك
		الرصيد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧
		أثر اتباع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)
		أثر اتباع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) على الموجودات/المطلوبات الضريبية المؤجلة
		الرصيد في بداية السنة المعدل كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
		(خسائر) غير متحققة أدوات دين
		خسائر أدوات ملكية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب الاستثمار المشترك منقولة لصندوق مواجة مخاطر الاستثمار نتيجة البيع
		(خسائر) غير متحققة أسهم
		أرباح بيع موجودات مالية
		الرصيد في نهاية السنة

(٢٧) رأس المال المدفوع

يبلغ رأس المال المكتتب به والمدفوع مبلغ ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دينار موزعاً على ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم، قيمة السهم الواحد الاسمية دينار واحد كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ و ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ .

(٢٨) الاحتياطات

- احتياطي قانوني:

تمثل المبالغ المتجمعة في هذا الحساب ما تم تحويله من الأرباح السنوية قبل الضرائب بنسبة (١٠٪) خلال السنة والسنوات السابقة وفقاً لقانون البنوك وقانون الشركات وهو غير قابل للتوزيع على المساهمين.

- احتياطي مخاطر مصرفية عامة:

يمثل هذا البند احتياطي مخاطر مصرفية عامة على ذمم البيوع المؤجلة وتمويلات البنك الذاتية وفقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني.

إن الاحتياطات المفيد التصرف بها هي كما يلي:

طبيعة التقيد	٣١ كانون الأول		اسم الإحتياطي
	٢٠١٧	٢٠١٨	
متطلبات القانون	٢٢,٨٧٤,٨١٦	٢٤,١٨١,٨٨١	إحتياطي قانوني
تعليمات البنك المركزي الأردني	٣٠٠,٠٠٠	-	إحتياطي مخاطر مصرفية عامة

(٢٩) ارباح مدورة

٣١ كانون الأول		وصف
٢٠١٧	٢٠١٨	
١٠,١٣٢,٣٦٨	١٤,٩٧١,٢٥٠	رصيد بداية السنة
-	(١٩١,٦٠٣)	أثر اتباع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)
-	٣٠٠,٠٠٠	المحول من احتياطي مخاطر مصرفية عامة
١٠,١٣٢,٣٦٨	١٥,٠٧٩,٦٤٧	الرصيد المعدل كما في ١ كانون الثاني ٢٠١٨
-	(٤,٧٤٨)	خسائر بيع موجودات مالية من خلال حقوق المساهمين ذاتي
(٨٧٥,٠٧٣)	(١,٣٠٧,٠٦٥)	المحول الى الاحتياطي القانوني
-	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	الأرباح الموزعة
٦,٦٠٥	١٩,١١٦	أثر استبعاد استثمار في شركة تابعة
٥,٧٠٧,٣٥٠	٨,٣٥٠,٦٦١	ارباح السنة الحالية
١٤,٩٧١,٢٥٠	١٧,١٣٧,٦١١	رصيد نهاية السنة

- يشمل رصيد الارباح المدورة مبلغ ٧٢٣,٦٠٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٥٩٩,٨١٥ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧) يحظر التصرف به بناء على تعليمات البنك المركزي الأردني والذي يمثل موجودات ضريبية مؤجلة ذاتية.

أرباح مقترح توزيعها على المساهمين

- أوصى مجلس الإدارة في جلسته المنعقدة بتاريخ ١١ شباط ٢٠١٩ بتوزيع أرباح نقدية بمبلغ (٧) مليون دينار على المساهمين عن عام ٢٠١٨ بنسبة ٧٪ من رأس المال المصرح به والمدفوع وذلك من الأرباح المدورة القابلة للتوزيع، وهذه النسبة خاضعة لموافقة الهيئة العامة للمساهمين.

(٣٠) إيرادات السبوع المؤجلة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول				
٢٠١٧		٢٠١٨		
ذاتي	مشترك	ذاتي	مشترك	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٨٤,٧٥٤	١٠,٦٨٨,١٨٩	٩٢,١٧٦	١١,٨٤٨,٦٢٤	الأفراد (التجزئة)
-	١,٠٦٩,٥٦٤	-	١,٦٠٨,٦٦٠	مرايحات للأمر بالشراء
-	١٧٣,٠٣٥	-	٣٥٢,٥٣١	التمويلات العقارية
-	١٥,٦٥٩,٧٦٢	-	١٦,٣٠٣,٤٧٢	الشركات الكبرى
-	٣٠٧,٩٤٨	-	٨٢١,٣٥٨	مرايحات دولية
-	٢٧,٨٩٨,٤٩٨	-	١٦,٣٠٣,٤٧٢	مرايحات للأمر بالشراء
٨٤,٧٥٤	٢٧,٨٩٨,٤٩٨	٩٢,١٧٦	٣٠,٩٣٤,٦٤٥	مؤسسات صغيرة و متوسطة
				مرايحات للأمر بالشراء
				المجموع

(٣١) إيرادات موجودات مؤجرة منتهية بالتمليك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول				
٢٠١٧		٢٠١٨		
ذاتي	مشترك	ذاتي	مشترك	
دينار	دينار	دينار	دينار	
٥٢٤,٠٧٩	٦١,٨٨٨,٣٤٥	٦٢٢,٤٢٦	٦٧,٩٢٧,٩١٥	اجارة منتهية بالتمليك - عقارات
-	١٠٠,٠٧٧	-	٣,٤٨٧,٦٠٢	اجارة منتهية بالتمليك - آلات
(٣٧٥,٢٠٢)	(٤٢,٨٥٤,٧٢٧)	(٤٦٢,٦٣١)	(٤٥,٣١٦,٤٢٢)	استهلاك موجودات اجارة منتهية بالتمليك
١٤٨,٨٧٧	١٩,١٣٣,٦٨٥	١٥٩,٧٩٥	٢٦,٠٩٩,٠٩٥	المجموع

(٣٢) أرباح استثمارات وكالة دولية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

مشتركة	
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٤٤٠,٢٤٠	١,٠٩١,٤٦٩
٤٤٠,٢٤٠	١,٠٩١,٤٦٩

أرباح استثمارات وكالة دولية
المجموع

(٣٣) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

مشتركة	
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٥٥,٥٦٢	٤٦,٦٣٣
٧٤,٨٦٧	٣٥,٨٨٥
١,٠١٦,٤٧٣	١,٢٥١,٠٦١
١,١٤٦,٩٠٢	١,٣٣٣,٥٧٩

عوائد توزيعات اسهم
أرباح بيع موجودات مالية
عوائد الصكوك
المجموع

(٣٤) أرباح موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

مشتركة							
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول							
٢٠١٧				٢٠١٨			
المجموع	ارباح موزعه	ارباح غير متحققة	ارباح مُتحققة	المجموع	ارباح موزعه	ارباح غير متحققة	ارباح مُتحققة
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	٢٠,٢٣٥	-	١٩,٥٤٧	٦٨٨
-	-	-	-	٢٠,٢٣٥	-	١٩,٥٤٧	٦٨٨

(٣٥) أرباح موجودات مالية بالتكلفة المطفأة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

مشتركة	
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الاول	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
١,٦٥٦,٩٤٠	٢,١٠٧,٧٣١
١,٦٥٦,٩٤٠	٢,١٠٧,٧٣١

صكوك
المجموع

(٣٦) خسائر تقييم عملات أجنبية

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

مشاركة	
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
(٨,٦٤٣)	(٦٩٧)
(٨,٦٤٣)	(٦٩٧)

(خسائر) تقييم عملات أجنبية
المجموع

(٣٧) حصة اصحاب حسابات الاستثمار المشترك

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي :

مشاركة	
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٤٩٠,٤٠٨	٦٩٠,٤٥٠
١٧,٧٩٤,٧٨٢	٢٢,٠٥٨,٧٥٦
١,٠٨٣,٣٥٢	٢,٠٣٣,٤٦٩
١٩,٣٦٨,٥٤٣	٢٤,٧٨٢,٦٧٥
١٥٤,٠٧٣	٤٨٧,٣٧٧
١٥٤,٠٧٣	٤٨٧,٣٧٧
١٩,٥٢٢,٦١٦	٢٥,٢٧٠,٠٥٢

عملاء
ايرادات حسابات استثمار التوفير
ايرادات حسابات استثمار لأجل
ايرادات حسابات شهادات الإيداع الاستثمارية
مجموع ايرادات العملاء
بنوك
ايرادات حسابات بنوك ومؤسسات مالية
مجموع ايرادات البنوك
المجموع

(٣٨) حصة البنك من ايرادات حسابات الاستثمار المشترك بصفته مضاربا ورب مال

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

مشاركة	
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
١٦,٤٨٨,٧١٤	١٩,٦٣٢,٩٢١
٩,٨٦٢,٣٢٤	١١,٠٥١,٣٦٢
٢٦,٣٥١,٠٣٨	٣٠,٦٨٤,٢٨٣

بصفته مضاربا *
بصفته رب مال
المجموع

* بلغت حصة البنك من ايرادات حسابات الاستثمار المشترك بصفته مضاربا مبلغ ١٩,٧٩٨,٧٠٧ دينار. وقد تم التبرع بمبلغ ١٦٥,٧٨٦ دينار بموافقة هيئة الرقابة الشرعية لصالح أصحاب حسابات الاستثمار المشترك.

(٣٩) إيرادات البنك الذاتية

ذاتية		
للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	ايضاح
دينار	دينار	
٥٢٤,٠٧٩	٦٢٢,٤٢٦	٣١ إيرادات موجودات اجارة منتهية بالتمليك
٨٤,٧٥٤	٩٢,١٧٦	٣٠ إيرادات البيوع المؤجلة
-	٥٠٠	توزيعات نقدية -موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي
٦٠٨,٨٣٣	٧١٥,١٠٢	المجموع

(٤٠) حصة البنك من إيرادات الاستثمارات المقيدة بصفته وكلياً

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٢٤,٧٢٦	٢٨٧,٣٥١	إيرادات ذمم البيوع
(٦,٦٠٥)	(١٠٤,٤٠٢)	ينزل : حصة الموكل
١٨,١٢١	١٨٢,٩٤٩	حصة البنك (الوكيل) - بيان(أ)

- يمثل هذا البند إيرادات مرابحات للأمر بالشراء ومن ضمن وكالة الاستثمار المقيد الموقعة مع البنك المركزي الاردني.

(٤١) أرباح العملات الأجنبية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٤٤٢,٥٧٩	٥١٠,٥٣٣	ناتجة عن التداول / التعامل
٤٤٢,٥٧٩	٥١٠,٥٣٣	المجموع

(٤٢) إيرادات الخدمات المصرفية

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٩٩٧,١٦٥	٩٨١,٣٢٣	عمولات تمويلات غير مباشرة
١,١٣٨,٤٣٧	١,٨٧٧,٢٠٦	عمولات تمويلات مباشرة
١,٥٦٥,٩٤٩	٢,١٢٥,٧٤٤	عمولات اخرى
٣,٧٠١,٥٥١	٤,٩٨٤,٢٧٣	المجموع

(٤٣) إيرادات أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للمنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
-	٤,٣٧٢
١٢,٦٨٢	٢١٧,٧٩١
١٢٠,٠٠٠	١٥,٢٨٨
-	١٤,٧٧٠
-	١٠,١٤٦
-	١٥,٢٦٤
٣,٢٨٦	١٤,٦٢٧
١٣٥,٩٦٨	٢٩٢,٢٥٨

أرباح بيع ممتلكات ومعدات
أرباح بيع موجودات آلت ملكيتها إلى البنك
إيرادات تصفية شركات مستثمرها
تعويض استملاك وزارة الأشغال من اراضي مملوكة للبنك
عضوية البنك في مجلس إدارة الشركة الاردنية لتجهيز الاسمدة
المحرر من مخصصات اخرى
إيرادات أخرى
المجموع

(٤٤) نفقات الموظفين

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للمنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٩,٣٢٣,٨٥٩	١٠,١٦١,٠٦٢
٩٧١,٠٨٩	١,١٢٦,٢٩٧
٥٢١,٥٤٨	٥٦٤,٧٨٩
٢٢٤,٤٨١	١٨٩,٠٢٥
٣٧,٨٢٠	٣٨,٧٦٩
٣٢٦,٤٦٧	٣٨٨,٢٨٥
١١,٤١٥,٢٦٤	١٢,٤٦٨,٢٢٧

رواتب ومنافع وعلاوات ومكافآت موظفين
مساهمة البنك في الضمان الاجتماعي
نفقات طبية
تدريب موظفين
نفقات تأمين
نفقات موظفين أخرى
المجموع

(٤٥) مصاريف أخرى

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للمنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
١,٢٧١,٧٠٥	١,٥٢٦,٣٤٩
٣٦٥,٣٢١	٣٠٢,٩٤٥
٤٧٤,١١٧	٤٩٦,٣٧٢
٤٠٢,٢٣٣	٤٤٩,٤٥٠
١٢٧,٤٥١	١٨١,١٠٦
١,١٠٢,٦١٣	٧٩٢,١٦٥
٢٧٥,٠٧٩	٣٩٨,١٦٨
٤٢٠,٧٥٣	٥٣١,٨٩٦
٣٥٣,٠٤٥	٤٧٤,١٩٥
٤٣٧,٥٣٢	٤٧٤,٧٦١
٨٩٥,٥١١	٩٢٨,٣١٤
٢٦٦,٦٤٩	٣١٠,٣٨٥
٧٦,٦١٩	٩٦,٨٤٢
٣٤٠,٥٨٤	١٧٨,٧٢١
٧٩,٠٠٨	٩٢,٢٦٩
٥٥,٠٠٠	٥٣,٤٣٨
١١٤,٨٥٢	٩٨,٠٥٣
٨٢,٣٧٩	٩١,٢٧٢
٤٣٢,١٨٤	٥٢١,٩٢٦
٤٢,٠٩٢	١١٦,٠٧٩
-	٣٢٠,٠٠٠
٢٤٧,٠٥٥	٣٦٩,٢٥٨
٧,٨٦١,٧٨٢	٨,٨٠٣,٨٦٤

ايجارات وبدل خلو
قرطاسية ومطبوعات
بريد وهاتف وسويفت وخطوط اتصال
كهرباء ومياه ومحروقات
مصاريف سفر وتنقلات
دعاية واعلان وتسويق
اشتراكات ورسوم
صيانة ونظافة
رسوم ورخص
مصاريف اجتماعات مجلس ادارة
مصاريف أنظمة المعلومات
مصاريف التأمين والحماية
تبرعات
اتعاب ادارية واستشارات
اتعاب مهنية
مكافأة أعضاء مجلس الادارة
مصاريف الضيافة
مصاريف نقل نقود
مصاريف بطاقات الكترونية
مصاريف قانونية - ذاتية
مصاريف التزامات محتملة
متفرقة
المجموع

(٤٦) حصة السهم من ربح السنة

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
٥,٧٠٧,٣٥٠	٨,٣٥٠,٦٦١
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠
فلس / دينار	فلس / دينار
٠/٠٥٧	٠/٠٨٤

ربح السنة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم
الحصة الاسامية والمخفضة للسهم من ربح السنة

(٤٧) النقد وما في حكمه

إن تفاصيل هذا البند هي كما يلي:

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول	
٢٠١٧	٢٠١٨
دينار	دينار
١١٩,٩٣٤,١٣٥	١١٨,٧٦٧,٣٥٨
٦,٥٧٠,٧٠٩	١٣,٢٦٤,٩٢٣
(٨٧٦,٢٨٨)	(٤٣٦,٢٨٣)
١٢٥,٦٢٨,٥٥٦	١٣١,٥٩٥,٩٩٨

النقد و الارصدة لدى البنك المركزي تستحق خلال ثلاثة اشهر
يضاف: ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية تستحق خلال ثلاثة اشهر
ينزل: حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية تستحق خلال ثلاثة اشهر
المجموع

(٤٨) معاملات مع أطراف ذات علاقة

يدخل البنك في معاملات مع المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة والإدارة العليا ضمن التفاعلات الاعتيادية للبنك وباستخدام نسب المراجعة والعمولات التجارية. إن جميع فعم البنوع المراجعة والتصورات المتوقعة للأطراف ذات العلاقة تُعتبر عاملة ولم يُؤخذ بها أي مخصصات وقضايا محض المعاملات مع الأطراف ذات علاقة؛

المجموع

٣١ كانون الأول		٢٠١٨		٢٠١٧	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
كبار المساهمين	دينار	أعضاء مجلس الإدارة	شركة الاتحاد الإسلامي للاستثمار*	أعضاء هيئة الرقابة الشرعية	دينار
٧٤٧,١٢١	-	٢٩٨	١٨,٢٥١,١٠٨	١٢,١٣٣	٣٣,٩٢٣,٤٣١
٢٩٨	-	٢٩٨	-	-	٤٧٢,٢٢٢
٢٣٠,٢٨٠	-	٢٣٠,٢٨٠	-	-	٧٠٣,٧٢١
٦٠,٩٤,٦١٩	-	٦٠,٩٤,٦١٩	-	-	٦٠,٩٤,٦١٩
٢٦٨,٩٢١	-	٢٦٨,٩٢١	-	-	٢٦٨,٩٢١
١٢,٢٤٣	-	١٢,٢٤٣	-	-	١٢,٢٤٣
٤٧٨,٩٢٤	-	٤٧٨,٩٢٤	-	-	٤٧٨,٩٢٤
٧٤٧,١٢١	-	٧٤٧,١٢١	-	-	٧٤٧,١٢١

يُحدد داخل قائمة الميزان الموحد:

- ارسدة لدى بيوك ومؤسسات مصرفية
- حسابات الاستثمار المشترك والحسابات التجارية
- فعم بنوع مؤجلة و التصورات
- موجودات اجارة متجهة بالتملك

يُحدد خارج قائمة الميزان الموحد:

كفالات

للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول

٢٠١٧		٢٠١٨	
٧٤٣,٨٩٤	١,١٠٤,٨٧٧	٤٨٦,٧٩٢	٦١١,١٧٥
٢,٧٨٤,٩٩٥	٢,١٩٩,٧٣٩	-	٥٢,٤٣٨
٤٤,٠٤٥٨	٤٥٩,٧٥٣	-	٤٣٤,٤٤٥

عناصر قائمة الدخل والمعدل التام الموحد:

- ارباح موزعة ١١٤
- رواتب ومكافآت -
- نفقات -
- * شركة الاتحاد الإسلامي الاستثمار يمتلك حصة ٦١,٨٪ في بنك صفوة الإسلامي.
- بلغت اذن نسبة مراجعة تقاسمها البنك ٣٢,٤٣% واطل نسبة مراجعة ٢٠,٦٣%.
- بلغت اذن نسبة تمويل موجودات اجارة متجهة بالتملك تقاسمها البنك ٥٣,٨١% واطل نسبة ٨%.
- بلغت اذن نسبة توزيع الارباح بالدينار ١٠,٠% واطل نسبة للتوزيع ٦٣,٩٢٪.
- بلغت رواتب ومكافآت الادارة التنفيذية العليا ٩٣,٨٣٪ دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٢٧٠,١٦٣٥) دينار للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ (٢٠٠,١٧٠٠).
- إن جميع التصورات المتوقعة لأطراف ذات علاقة عاملة ولم يؤخذ بها أي مخصصات.

يطبق بنك صفوة الإسلامي منظومة إدارة مخاطر محكمة تتبنى مفهوم إدارة المخاطر الشاملة الفعالة والتي تنظم وتؤطر إدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك بجميع عملياته وفق مفهوم الإدارة التنظيمية التي تعتمد الوقاية قبل العلاج، حيث يعتمد البنك إطار عام لإدارة المخاطر الشاملة بشكل موثوق ومعتمد من قبل مجلس الإدارة مشكلاً الأساس الذي تبنى عليه السياسات الأخرى المتعلقة بالمستوى المقبول من المخاطر والسياسات المتعلقة بإدارة كافة أنواع المخاطر التي يتعرض لها البنك ومرجعاً أساسياً لإعداد خطة التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP) وإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing).

تعتبر إدارة المخاطر من مسؤوليات مجلس إدارة البنك، ويتم تحقيق ذلك من خلال لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن المجلس التي تقوم بالتوصية إلى مجلس الإدارة باعتماد الإطار العام لإدارة المخاطر الشاملة في البنك. وتكون دائرة إدارة المخاطر هي الدائرة المسؤولة عن عملية إدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك وتقوم بإعداد السياسات الخاصة بإدارة كافة أنواع المخاطر وتحليلها وقياسها وتطوير أساليب قياس ملائمة للتحروط ضد المخاطر التي تؤثر على ربحية البنك ومدى كفاية رأسماله بما يتلاءم مع الإطار العام المعتمد. كما تقوم دائرة إدارة المخاطر برفع التقارير الدورية إلى مجلس الإدارة من خلال لجنة إدارة المخاطر لاطلاعهم على آخر المستجدات المتعلقة بإدارة المخاطر في البنك لتقييمها والحصول على توصياتهم بهذا الخصوص.

كما وتقوم دائرة التدقيق الداخلي برفع تقارير إلى لجنة التدقيق في مجلس الإدارة للتحقق من مدى التزام جميع الإدارات بسياسات وإجراءات إدارة المخاطر؛ كما يتم تدقيق أعمال دائرة إدارة المخاطر ورفع التقارير بذلك إلى الجهات المختصة.

ويطبق البنك تعليمات البنك المركزي الخاصة بإدارة المخاطر حيث تقوم دائرة إدارة المخاطر بإعداد خطة التقييم الداخلي لكفاية رأس المال (ICAAP) بالإضافة إلى إجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة بشكل سنوي.

ويقوم البنك حالياً باستخدام برامج تكنولوجية متطورة بهدف تحسين جودة إدارة المخاطر لكافة أنواع المخاطر الرئيسية التي يتعرض لها وبما يتناسب مع طبيعة وحجم نشاط البنك. حيث اتمت دائرة إدارة المخاطر وبالتنسيق مع الدائرة المالية وجميع وحدات البنك ذات العلاقة مشروع تطبيق تعليمات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) وأفضل الممارسات العملية من خلال تطبيق نظام آلي متكامل لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لمختلف محافظ البنك وبشكل مترابط مع النظام البنكي الأساسي وحيث يشمل هذا النظام استخراج جميع الكشوفات المطلوبة من الجهات الرقابية بشكل آلي. كما يولي البنك اهتمام بالغ بالعنصر البشري من خلال تنمية مهارات الموظفين وإحاقهم ببرامج تدريبية على كيفية تطبيق مقررات بازل ٢ و بازل ٣ بصورة سليمة.

تعتمد إدارة المخاطر منهجية متكاملة في إدارة المخاطر التي يتعرض لها البنك حيث يتم من خلال هذه المنهجية تحديد جميع المخاطر التي يتعرض لها البنك ومن ثم إدارة كل نوع من أنواع المخاطر ضمن دورة متكاملة تشمل ما يلي:

- أ. تعريف كل نوع من أنواع المخاطر.
- ب. تحديد الأهداف الاستراتيجية لإدارة هذا النوع من المخاطر.
- ج. تحديد المستوى المقبول من المخاطر.
- د. تقييم وقياس هذه المخاطر.
- هـ. إدارة المخاطر.
- و. الرقابة والتقارير.

وتشمل المخاطر التي يتعرض لها البنك ما يلي:

١ - مخاطر الائتمان:

يعرف البنك مخاطر الائتمان على أنها المخاطر الناشئة عن عدم قدرة أو عدم رغبة المتعامل الوفاء بالتزاماته المالية (أصل المبلغ و/أو الأرباح) وفقاً للشروط وتواريخ الاستحقاق المتفق عليها مما يتسبب في تكبد البنك لخسائر مالية.

تقوم دائرة إدارة المخاطر بإدارة مخاطر الائتمان من خلال تطبيق ما ورد في الدليل الائتماني الذي ينظم ويحكم العملية الائتمانية لمعاملتي دائرة الشركات، إضافة إلى السياسة الائتمانية الخاصة بمعاملي دائرة الخدمات المصرفية للأفراد والشركات الصغيرة وكذلك السياسة الخاصة بمنح السقوف الائتمانية للمؤسسات المالية، وذلك بما يتفق مع السياسات والضوابط الصادرة عن البنك المركزي الأردني ومعايير بازل ٢ وبازل ٣.

- نشأ مخاطر الائتمان في البنك من عمليات التمويل والاستثمار التي يقوم بها ومنها :
 - المخاطر المتعلقة بالمتعامل وطبيعة نشاطه.
 - المخاطر المتعلقة بمنح و تنفيذ التمويل.
 - مخاطر التركزات.
 - مخاطر أدوات التمويل الإسلامية.

- وفي هذا المجال يقوم البنك بمراقبة وضبط مخاطر الائتمان من خلال:
 - إدارة وضبط مخاطر المحفظة الائتمانية من خلال عدد من اللجان وعلى رأسها لجنة إدارة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة.
 - مراجعة طلبات التسهيلات المصرفية والموافقة عليها من خلال لجان الائتمان وفق صلاحيات محددة وموثقة ومعتمدة من قبل مجلس الإدارة؛ وتتحصر الصلاحيات الفردية في المبالغ الصغيرة.
 - تطبيق منهجيات التصنيف الائتماني وفقا لأفضل الممارسات العملية.
 - مراقبة سقفو الائتمان وحدود التسهيلات المسموح بها، وإصدار التقارير اللازمة لضمان عدم وجود تجاوزات عن السقف ومراقبة جودتها.
 - التوزيع في أنشطة التمويل والاستثمارات لفنادي مخاطر التركيز الائتماني لدى أفراد أو مجموعات أو عملاء في مناطق جغرافية معينة أو نشاط اقتصادي معين أو في أدوات التمويل أو المنتجات أو في مدة التمويل.
 - إدارة التمويلات المتعثرة بما يقلل الخسائر الائتمانية المتوقعة.
 - فصل المهام ما بين مهام التسويق - المناطة بقطاعات الاعمال - والقرار الائتماني.
 - فصل المهام المتعلقة بالتنفيذ والرقابة على الائتمان.

▪ قياس مخاطر الائتمان:

يقوم البنك بتطبيق الطريقة المعيارية لقياس مخاطر الائتمان وذلك من خلال قياس الموجودات المرجحة بمخاطر الائتمان الواردة في قائمة المركز المالي الموحدة حسب درجة المخاطر المحددة لكل منها في تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩). وجاري العمل على تحضير البنك للانتقال إلى طريقة التقييم الداخلي الأساسي (FIRB)، حيث يتم تطبيق نظام خاص لتصنيف مخاطر ائتمان متعاملي الشركات وذلك بهدف تحديد جودة الائتمان لكل متعامل عند المنح ومراقبة هذه الجودة طوال فترة التمويل على أساس دوري لتحديد أي تدهور قد يحدث في جودة التمويل الممنوح، وتقييم جودة التسهيلات لكامل المحفظة الائتمانية بشكل دوري، والذي سينعكس بدوره على أسس منح الائتمان و تسعيره. وتم البدء بمشروع تقييم متعاملي الأفراد والمؤسسات الصغيرة (Scoring System) وبحيث يتم الاعتماد على نظام تقييم المتعاملين كأداة أساسية في اتخاذ القرارات الائتمانية وتحديد التسعير المناسب، علماً أن مشروع تقييم متعاملي الأفراد هو من ضمن مشروع متكامل لامتة طلبات تمويل الأفراد من خلال (Work Flow System) يشمل جميع مراحل تقديم الطلبات والموافقات في الدوائر المختلفة.

▪ مخففات مخاطر الائتمان:

يقوم البنك باستخدام مخففات مخاطر الائتمان المختلفة (مثل ضمانات عقارية، مالية، إلخ) ووفقاً لسياسة مخففات مخاطر الائتمان المعتمدة في البنك، وذلك للتحوط من مخاطر الائتمان التي يتعرض لها ولتخفيف أثرها على البنك - ما أمكن - حيث يتم تحديد حجم وقيمة الضمانات المطلوبة استناداً إلى المعايير المحددة في سياسة مخففات مخاطر الائتمان المعتمدة.

حاجمية تطبيق تعليمات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)

يطبق البنك منظومة متكاملة للحاجمية الموسمية الخاصة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) حيث يقع ضمن مسؤولية مجلس إدارة البنك ضمان الالتزام بتطبيق المعيار من خلال اعتماد منهجية تطبيق المعيار والسياسات الخاصة بالمعيار والتي تشمل تحديد أدوار اللجان والدوائر ذات العلاقة ووحدات العمل بما فيها اعتماد الأنظمة الآلية الخاصة بالتطبيق وتوفير البنية التحتية اللازمة لضمان تطبيق المعيار.

كذلك يقع ضمن مسؤولية مجلس الإدارة الموافقة على النتائج الدورية الخاصة باحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة وفق تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩).

تعريف تطبيق البنك للتعثر وآلية معالجة التعثر

يتم تطبيق تعليمات البنك المركزي الأردني فيما يتعلق بمفهوم التعثر حيث تعتبر التسهيلات الائتمانية متعثرة (غير عاملة) إذا مضى على استحقاقها أو استحقاق أحد أقساطها مدة زمنية تساوي أو تزيد عن ٩٠ يوم أو أن هناك مؤشرات واضحة تشير إلى إمكانية تعثر التسهيلات الائتمانية. كذلك يقع ضمن مفهوم التعثر لدى البنك احتمالية عدم سداد الصكوك المالية والوكالات والمرابحات الدولية لدى البنوك والمؤسسات المصرفية.

يتم متابعة تسديد الأقساط المستحقة من خلال الدوائر المختصة ضمن إطار عام وسياسات معتمدة لهذه الغاية.

نظام التصنيف الائتماني الداخلي لدى البنك وآلية عمله

يعتبر نظام التصنيف الائتماني أداة لتقييم الجدارة الائتمانية وتحسين جودة القرار الائتماني بالإضافة الى اعتباره أساساً لتطوير منظومة إدارة مخاطر الائتمان وفق متطلبات مقررات بازل وتعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩).
يطبق بنك صفوة الإسلامي تصنيف ائتماني داخلي لمعاملتي دائرة الخدمات المصرفية للشركات وهي عملية معيارية لتصنيف المتعاملين من حيث درجة مخاطر الائتمان التي يتعرض لها البنك بشكل دوري ومنظم؛ حيث تعتمد عملية التصنيف على معايير ائتمانية نوعية وكمية ووفق نموذج معتمد وموافق عليه من مجلس إدارة البنك. حيث يتضمن التصنيف الائتماني تصنيفين أحدهما على مستوى المتعامل ("Obligor Risk Rating" "ORR") والآخر على مستوى التمويلات ("Facility Risk Rating" "FRR")؛ حيث أن نظام التصنيف الائتماني هو المحور الأساسي لاحتساب احتمالية التعثر ("Probability of Default" "PD") بالإضافة الى احتساب الخسائر عند التعثر وضمن مفهوم الخسائر بافتراض التعثر ("Loss Given Default" "LGD").

يحدد نظام التصنيف الائتماني (ORR) بعشرة درجات تقسيم على النحو التالي:

- من الدرجة الأولى الى الدرجة السادسة للتمويلات العاملة حيث تعتبر الدرجة الأولى هي الأفضل.
- الدرجة السابعة للتمويلات العاملة تحت المراقبة.
- من الدرجة الثامنة الى الدرجة العاشرة للتمويلات غير العاملة.

هذا ويتم تصنيف المتعامل على نظام التصنيف الائتماني مرة واحدة على الأقل سنوياً في حال عدم حدوث أي حدث ائتماني خلال العام (Credit Events) ويسعى البنك وبشكل مستمر لمراجعة وتطوير نظام التصنيف الائتماني وفق أفضل الممارسات العالمية وبشكل يلي المتطلبات التشريعية الدولية والمحلية.

وقد تم البدء بمشروع تقييم متعاملي الأفراد والمؤسسات الصغيرة (Scoring System) وبحيث يتم الاعتماد على نظام تقييم المتعاملين كأداة أساسية في اتخاذ القرارات الائتمانية وتحديد التسعير المناسب، علماً أن مشروع تقييم متعاملي الأفراد هو من ضمن مشروع متكامل لامتة طلبات تمويل الأفراد من خلال (Work Flow System) يشمل جميع مراحل تقديم الطلبات والموافقات في الدوائر المختلفة.

الآلية المعتمدة لاحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة (ECL)

إن النموذج الرياضي لاحتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة وفقاً لتعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) هي على النحو التالي:

الخسارة الائتمانية المتوقعة = احتمالية التعثر * التعرض الائتماني عند التعثر * الخسارة بافتراض التعثر
حيث يعتمد احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL) على احتساب المتغيرات الأساسية التالية:

أ. احتمالية التعثر (PD) :

تعريف وآلية احتساب ومراقبة احتمالية التعثر (PD):

هي احتمالية عدم الانتظام في السداد حيث يتم قياس احتمالية التعثر لغايات احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة من مراحل تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) اعتماداً على بيانات تاريخية تعبر عن معدلات التعثر التاريخية بالإضافة الى اختبارات الأوضاع الضاغطة المرتبطة بمؤشرات الاقتصاد الكلي. حيث يتم احتساب احتمالية التعثر لمدة ١٢ شهر للتمويلات المدرجة ضمن المرحلة الأولى واحتمالية التعثر لكامل عمر التمويل للتمويلات المدرجة ضمن المرحلتين الثانية والثالثة. علماً بأن البنك يعتمد نسبة تعثر على مستوى متعاملي محفظة الشركات ومتعاملي محفظة الاستثمارات على أساس إفرادي (Individual Basis) في حين يعتمد نسبة عامة لكل منتج من منتجات الأفراد على أساس تجميعي (Collective Basis).

ب. التعرض الائتماني عند التعثر (EAD) :

تعريف وآلية احتساب ومراقبة التعرض الائتماني عند التعثر (EAD) :

هو مبلغ التعرض المحتمل الخاضع للمخاطر -الرصيد غير المغطى بضمانات مقبولة- وذلك للتعرضات التي تقع ضمن نطاق تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) من خلال رؤية مستقبلية تستند للفترة الزمنية التي يحتمل وقوع التعثر خلالها حيث يتم قياس التعرض الائتماني عند التعثر لغايات احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة من مراحل تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) فيتم استخدام نسبة التخفيض من الرصيد (EAD Haircut) لتحديد مبلغ التعرض المحتمل الخاضع للمخاطر للتعرضات داخل الميزانية أما فيما يتعلق بالتعرضات خارج الميزانية (الكفالات، الاعتمادات والسقوف غير المستغلة) فيتم تحديد مبلغ التعرض المحتمل الخاضع للمخاطر من خلال استخدام المعامل الاحصائي لإستغلال التعرضات خارج الميزانية (DDF) لتحديد مبلغ الاستغلال المحتمل لهذه التعرضات. ويتم احتساب التعرض الائتماني عند التعثر (EAD) بإجمالي التسهيلات لكل من المرحلة الأولى والثانية بينما يتم اعتماد صافي التسهيلات للمرحلة الثالثة.

ج. الخسارة بافتراض التعثر (LGD) :

تعريف وآلية احتساب ومراقبة الخسارة بافتراض التعثر (LGD) :

هو مبلغ الخسارة الذي ينشأ نتيجة تعثر الدين والذي يتم احتسابه من خلال نموذج احصائي يقوم بتحليل التحصيلات التاريخية للدين على مستوى كل محفظة حيث يتم قياس الخسارة بافتراض التعثر لغايات احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكل مرحلة من مراحل تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) وذلك باحتساب القيمة القابلة للاسترداد المتمثلة بالضمانات المختلفة (السيارات، العقارات، التأمينات النقدية، الأراضي، الآلات والمعدات والمركبات) المقدمة للبنك مقابل التسهيلات الممنوحة والموتقة قانونياً ضمن عقود الائتمان من خلال معامل تحويل خاص بكل نوع من أنواع الضمانات مع الأخذ بالاعتبار توقيت الوصول للضمانات وتحويلها الى نقد التدفق النقدي المتوقع الحصول عليه وتوقيته).

يتم متابعة نسب احتمالية التعثر PD والخسارة بافتراض التعثر LGD والتعرض عند التعثر EAD بشكل دوري من خلال اعداد تقارير يتم عرضها على لجنة ادارة المخاطر ولجنة مجلس الادارة لإدارة المخاطر ووضع التوصيات اللازمة -- إن تطلب الامر --.

سياسة البنك في تحديد العناصر (الموصفات) المشتركة التي تم بناءً عليها قياس مخاطر الائتمان والخسارة الائتمانية المتوقعة على أساس تجميعي (Collective Basis).

لقد تم بناء منهجية قياس الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL) من خلال تصنيفها على أساس إفرادي أو أساس تجميعي حيث تم اعتماد الأساس التجميعي لمحفظة الأفراد وذلك باعتماد نسبة تعثر لكل منتج ومن ثم احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لكل منتج من منتجات محفظة الأفراد على حدة وتم اعتماد الأساس الإفرادي لمعاملي محفظة الشركات وكذلك لكل استثمار على حده للمحافظ الاستثمارية في البنك الخاضعة لمتطلبات تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) من خلال اعتماد نسبة تعثر على مستوى معاملي الشركات والمحافظ الاستثمارية ومن ثم احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة لمعاملي الشركات و للاستثمارات.

محددات التغير المهم في المخاطر الائتمانية التي اعتمد عليها البنك في احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة

يعتمد البنك ضمن نظامه الآلي المستخدم لاحتساب قيمة الخسائر الائتمانية المتوقعة وفق تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) على توزيع تعرضاته الائتمانية إلى ثلاثة مراحل بالاعتماد على مجموعة من المتغيرات تتمثل ب: التصنيف الائتماني الداخلي لمعاملي الشركات، التصنيف الخارجي للأدوات المالية، الأقساط المستحقة، الهيكلات والجدوليات، ارتفاع أسعار العائد للمتعامل، التغيرات السلبية على أداء وسلوك المتعامل، ارتفاع مخاطر الائتمان، وضع المتعامل تحت المراقبة وإدارة حسابه بشكل دقيق، تعديل شروط الائتمان، تغير قيمة الضمانات بشكل سلب، تغيرات سلبية في القطاع الاقتصادي للمتعامل، قيام البنك بمتابعات قانونية مع المتعامل، إضافة إلى معايير التصنيف الواردة ضمن تعليمات البنك المركزي رقم (٢٠٠٩/٤٧) تاريخ ٢٠٠٩/١٢/١٠.

المؤشرات الاقتصادية الرئيسية التي تم استخدامها من قبل البنك في احتساب الخسارة الائتمانية المتوقعة (PD)

هذا وقد تم مراعاة ربط المؤشرات الاقتصادية الرئيسية (مؤشرات الاقتصاد الكلي) ضمن النظام الآلي الخاص بتعليمات البنك المركزي حيث أن احتمالية التعثر (PD) تعتمد في احتسابها على اجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة الخاصة بمؤشرات الاقتصاد الكلي للدولة كمعدل نمو الناتج المحلي حيث تم اجراء ثلاثة سيناريوهات مختلفة الحدة (سيناريو عادي، سيناريو متوسط، سيناريو شديد) وتحديد أثر هذه السيناريوهات على نسبة احتمالية التعثر وبالتالي على احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

٢ - مخاطر السوق :

يعرف البنك مخاطر السوق بأنها المخاطر التي قد تواجه البنك نتيجة لتغيرات في أسعار العوائد والتقلبات في أسعار الصرف وأسعار الأوراق المالية.

ويتبنى البنك سياسة متحفظة تتمثل في تقليل تعرض البنك لعوامل المخاطر ذات العلاقة وإبقائها ضمن الحدود الدنيا من خلال تحقيق المواءمة والتناظر بين الموجودات والمطلوبات ومن خلال الاحتفاظ بالحد الأدنى من المراكز المالية في العملات والأوراق المالية.

٣ - مخاطر التشغيل :

تعرف مخاطر التشغيل بأنها مخاطر الخسائر الناتجة عن عدم كفاية أو إخفاق في العمليات الداخلية، العنصر البشري ، الأنظمة، أو من الأحداث الخارجية.

يتم إدارة عوامل المخاطر التشغيلية وفق إطار عام تم اعتماده من قبل المجلس ، ويشتمل هذا الإطار على سياسات وإجراءات توضح الآلية التي يتم فيها تحديد عوامل المخاطرة وتقييمها وتقييم الضوابط الرقابية الحالية لتحديد مدى كفاية هذه الضوابط في احتواء عوامل المخاطرة وتخفيض احتمالية حدوثها .

وقد تبنى البنك منهجية التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط الرقابية Risk & Control Self-Assessment وتم تطبيقها من خلال ورش عمل لتحديد كافة عوامل المخاطرة المحيطة بعمليات وأنشطة ومنتجات وخدمات البنك وقياسها وتقييم مدى فاعلية الضوابط الرقابية الحالية في احتواء هذه المخاطر ووضع خطط عملية لمعالجة الفجوات الرقابية التي من الممكن أن تظهر خلال هذه العمليات. حيث تحقق هذه المنهجية مبادئ المسؤولية المباشرة لمناطق وحدات الأعمال عن إدارة عوامل المخاطر في أعمالها ومهامها وتحقق مبدأ استمرارية مراقبة عوامل الخطر ورفع التقارير حولها واتخاذ الإجراءات المناسبة. وقد تم اعداد ملفات المخاطر لكافة الدوائر والتي تقوم حالياً بفحص الضوابط الرقابية بشكل شهري وتزويد دائرة إدارة المخاطر بنتائج هذه الفحوصات.

كما ويتم مراجعة تقارير التدقيق الداخلي على وحدات العمل بالبنك وعكس الملاحظات التي تخص المخاطر التشغيلية على ملف المخاطر الخاص بكل وحدة إضافة الى ملاحظات وحدة الرقابة الداخلية أثناء زيارتها الميدانية للدوائر والإدارات .

ويطبق البنك منهجية تجميع بيانات خسائر العمليات والتشغيل (Loss Data Collection) التي تنشأ نتيجة للأحداث التشغيلية. حيث تم اعتماد السياسة الخاصة بذلك من قبل مجلس الادارة . ويتم حالياً تجميع بيانات هذه الاحداث وتحليلها وربطها مع عوامل المخاطر ورفع التقارير بخصوصها .

ويتم مراجعة أدلة السياسات وإجراءات العمل لكافة الدوائر ووحدات العمل من قبل إدارة المخاطر - ضمن آلية اعتماد أدلة إجراءات العمل - بهدف تقييم مدى كفاية الضوابط الرقابية في احتواء عوامل المخاطرة .

وفي مجال نشر الوعي بثقافة المخاطر، فإن دائرة إدارة المخاطر تقوم بعقد الدورات التدريبية وارسال نشرات التوعية دورياً لكافة موظفي البنك .

لأغراض كفاية رأس المال تقاس مخاطر التشغيل بطريقة المؤشر الأساسي (Basic Indicator Approach) تطبيقاً لتعليمات البنك المركزي الأردني .

أمن المعلومات

يهدف المحافظة على سرية وتوافر معلومات العملاء وتقديم خدمات بنكية ضمن أعلى مستويات الحماية والأمان، فقد تم تطوير الاستراتيجيات والمعايير والسياسات بناء على أفضل المعايير العالمية لأمن المعلومات بهدف الوصول لبيئة عمل آمنة يتحقق فيها الاهداف المتعلقة بحماية أصول المعلومات والتأكد المستمر على سريتها و سلامتها وتوافرها.

ويتم تنفيذ عدة مشاريع مرتبطة بأمن المعلومات بهدف تطبيق أفضل الطول والبرامج العالمية لحماية ومراقبة أنظمة المعلومات في البنك وكذلك ضمان استمرار البنك في التزامه بالمعايير العالمية (مثل معيار أمن البطاقات PCI DSS).

كما يتم إدارة عوامل المخاطر لأصول تكنولوجيا المعلومات للبنك من خلال ضمان تحديث مصفوفة المخاطر لتقنية المعلومات وأمن المعلومات باستخدام منهجية التقييم الذاتي للمخاطر والضوابط الرقابية Risk & Control Self-Assessment حيث يتم فحص الضوابط الرقابية الحالية ومتابعة تغطية كافة الفجوات الرقابية في البيئة الحالية.

يعمل البنك على تحقيق مبدأ الرقابة المستمرة على الاحداث الأمنية للأنظمة والشبكات من خلال استحداث وحدة ادارة العمليات الأمنية لتحقيق مبدأ الرقابة المستمرة على سجلات الأحداث الأمنية للأنظمة والشبكات.

كما يعمل البنك على الامتثال لتعليمات البنك المركزي المتعلقة بمخاطر الامن السيبراني وذلك من خلال البدء بمشروع متكامل بمشاركة الدوائر ذات العلاقة بالبنك.

وفي مجال فحوصات الاختراقات الأمنية تم اجراء عدة فحوصات للشبكات والانظمة واجراء فحص متخصص للتطبيقات البنكية (الانترنت البنكي والموبايل البنكي) ويتم معالجة نتائج الفحوصات.

استمرارية الاعمال

يهدف التعامل مع الأحداث الخارجية ضمن تعريف مخاطر التشغيل المعتمد في البنك، قام البنك بتحديث خطة استمرارية تقديم الخدمات خلال فترة الطوارئ، حيث تتضمن هذه الخطة تحديد الاحتياجات وخطط العمل واجراءات العمل البديلة وكذلك الاجراءات المتعلقة بالعودة للحالة الطبيعية.

وقد تم تكوين اللجنة التوجيهية لاستمرارية الاعمال وكذلك فرق العمل المتخصصة. كما قام البنك بإنشاء الموقع البديل للأعمال. وتخضع هذه الخطة للتحديث وللاختبارات والفحوصات دورياً للتأكد من سلامة هذه الخطة وقابليتها للتطبيق وقدرتها على رفع جاهزية البنك على

الاستجابة لعوامل المخاطر الخارجية وقد خضع البنك لمهمة تدقيق ومراجعة على خطة استمرارية الاعمال من قبل المدقق الخارجي وكانت نتيجة التدقيق ايجابية .
وفيما يتعلق بنشر الوعي المصرفي بأمن المعلومات واستمرارية الأعمال يتم عقد ورشات تدريبية لموظفي البنك والفروع بشكل سنوي.

٤- مخاطر السمعة

ينظر البنك إلى مخاطر السمعة على أنها الآثار السلبية التي تصيب سمعة البنك وعلامته التجارية والتي تكون ناتجة عن إخفاقه بالوفاء بمسؤوليته المصرفية تجاه كافة المتعاملين و/أو تقصيره في إدارة شؤونه بكفاءة وفاعلية و/أو عدم التزامه بقواعد وأحكام الشريعة الإسلامية و/أو إخفاقه في إدارة كافة أنواع المخاطر الأخرى التي يواجهها و/أو قد يتعرض لها البنك بشكل غير مباشر نتيجة الممارسات البنكية لبنوك أخرى مما يؤدي إلى عدة أمور سلبية منها فقدان ثقة المتعاملين وبالتالي اضمحلال قاعدة العملاء وزيادة التكاليف أو نقصان الأرباح.

٥- مخاطر عدم الامتثال

مخاطر عدم الامتثال هي مخاطر العقوبات القانونية أو الرقابية أو الخسائر المادية أو مخاطر السمعة التي قد يتعرض لها البنك جراء عدم الامتثال للقوانين والأنظمة والتعليمات والأوامر وقواعد السلوك والمعايير والممارسات المصرفية السليمة.

هذا وقد يترتب على مخاطر عدم الامتثال عقوبات وإجراءات نظامية أو خسائر مالية أو إساءة لسمعة البنك نتيجة لإخفاقه في تطبيق الأنظمة والتعليمات والقواعد والتعاميم والقيم السلوكية والأخلاقية التي يعمل البنك من خلالها (في مجموعها تمثل المخاطر الناجمة عن عدم الالتزام^(٣)).

تتدرج مخاطر عدم الامتثال من تنبيهات ومخالفات البنوك المركزية الى دفع غرامات مالية والتأثير على سمعة البنك والتي قد تصل الى اغلاق البنك او سحب رخصته في حال عدم امتثاله لتعليمات الجهات المشرفة للقوانين، وبالتالي إن التزام البنك بمتطلبات الجهات الرقابية يعتبر من أهم العوامل التي تؤثر على قدرته في تطوير أعماله والمحافظة على جودة الخدمات المقدمة لعملاء البنك و تقوم دائرة مراقبة الامتثال بمراجعة جميع متطلبات الجهات الرقابية والتأكد من عكسها على إجراءات وسياسات العمل الداخلية بشكل يحمي البنك من المخاطر الناشئة عن عدم امتثاله بهذه المتطلبات باعتبار هذه المتطلبات تمثل الحد الأدنى من النظام الرقابي الشامل للبنك.

وكذلك تقوم الدائرة بدور فاعل لضمان عدم استخدام خدمات البنك ومنتجاته في عمليات غسل الأموال أو تمويل الإرهاب بحيث تتم مراقبة جميع العمليات البنكية والتأكد من سلامتها، بالإضافة إلى التعرف على العملاء وشرعية نشاطهم ومصادر أموالهم بما يضمن حصر التعامل مع العملاء الجيدين.

كما تقوم الدائرة بمراجعة كافة السياسات وإجراءات العمل الخاصة بالمنتجات البنكية بما يضمن الضوابط الرقابية لاحتواء المخاطر الناتجة عن عدم الامتثال وغسيل الأموال.

٦- المخاطر القانونية المتعلقة بالعمليات التشغيلية

وهي تلك المخاطر التي من الممكن أن تنتج وبشكل غير مباشر عن واحد أو أكثر من الأحداث الأربعة الواردة في تعريف مخاطر التشغيل (العنصر البشري ، العمليات الداخلية، الأنظمة والأحداث الخارجية)، أو بسبب عدم التزام البنك بالقوانين والتعليمات السارية والتي من الممكن أن ينتج عنها غرامات أو التزامات مالية. كما تنشأ المخاطر القانونية جراء احتمال مواجهة البنك لإجراءات قضائية من قبل الغير، حيث تعتبر عدم كفاية المستندات وانعدام الصفة القانونية لها و/ أو عدم صلاحية العقود و/ أو عدم قابليتها للنفذ الناتج عن عدم التوثيق السليم من أهم مسببات المخاطر القانونية.

وتقع مسؤولية إدارة هذه المخاطر على عاتق الدائرة القانونية حيث تعمل على تدقيق كافة العقود والمستندات الخاصة بمعاملات البنك بالإضافة إلى المتابعة القانونية للأطراف المدينة للبنك - بالتنسيق مع إدارة المخاطر - و المتابعة الدقيقة للدعاوى القضائية التي يكون البنك طرفاً فيها.

٧- مخاطر عدم الالتزام بأحكام الشريعة الإسلامية

وهي تلك المخاطر التي تواجهها البنوك الإسلامية والتي تؤدي الى عدم الاعتراف بالدخل والخسائر الناتجة عن عملياتها ذات الصلة بالإضافة الى مخاطر السمعة الناتجة عن عدم الالتزام بالأحكام والضوابط الشرعية. حيث يتم إدارة هذه المخاطر من خلال نظام متكامل للضوابط الشرعية لكل من دائرة الرقابة الشرعية التي تشرف عليها هيئة الرقابة الشرعية والمنظمة الرقابية لدائرة الامتثال الشرعي ودائرة ادارة المخاطر.

ثقافة إدارة المخاطر في البنك ودور سياسات واستراتيجيات إدارة المخاطر في دعم وتشجيع إدارة ثقافة المخاطر لدى البنك
تعتبر ثقافة إدارة المخاطر من المرتكزات الأساسية للإطار العام لإدارة المخاطر الشاملة فهي تعزز عملية الفهم والتواصل بين جميع موظفي البنك بشكل يجعلهم قادرين على أداء أعمالهم اليومية واتخاذ قراراتهم على أساس مبني على منهجية إدارة المخاطر.
لقد تضمن الإطار العام لإدارة المخاطر الشاملة في البنك محوراً خاصاً يتعلّق بتعزيز مفهوم ثقافة إدارة المخاطر من خلال دعم مجلس الإدارة والإدارة التنفيذية لهذا المفهوم وضرورة توعية جميع المستويات الإدارية بثقافة إدارة المخاطر إضافة إلى إيجاد منظومة تدريب متكامل لجميع موظفي البنك لتطوير ثقافة إدارة المخاطر.

حدود المخاطر المقبولة لدى البنك وبما ينسجم مع نماذج الأعمال المعتمدة لدى البنك
يعتمد البنك دليل موثّق ومتكامل للمستوى المقبول من المخاطر وموافق عليه من قبل مجلس إدارة البنك حيث يهدف اعتماد المستويات المقبولة من المخاطر إلى ربط الأهداف الاستراتيجية للبنك بمنظومة إدارة المخاطر بالإضافة إلى ربط هذه المنظومة بنماذج الأعمال المعتمدة في البنك.

إن دمج مفهوم المستوى المقبول من المخاطر في ثقافة إدارة المخاطر في البنك وإشراك مختلف المستويات الإدارية في ذلك يؤدي إلى ترويض الخطة الاستراتيجية ومنهجية إدارة المخاطر على مختلف المستويات الإدارية.
لقد تمّ تحديد المستويات المقبولة من المخاطر لكل نوع من أنواع المخاطر وبشكل يتوافق مع التوجهات الاستراتيجية للبنك والمتطلبات الإلزامية للبنك المركزي بالإضافة إلى دراسة وتحليل البيانات التاريخية لكل نوع من أنواع المخاطر.
لقد تمّ اعتماد منظومة متكاملة للرقابة على المستوى المقبول من المخاطر من حيث متابعة جميع هذه المستويات حسب الدورية المحددة في الدليل المعتمد وإصدار التقارير الرقابية الخاصة بالمستوى المقبول من المخاطر إلى الإدارة العليا واللجان المختلفة مع تحديد الجهات صاحبة الصلاحية بمتابعة التجاوزات المختلفة.

اختبارات الأوضاع الضاغطة (Stress Testing)

تعتبر اختبارات الأوضاع الضاغطة من أهم الأدوات التي يستخدمها البنك في قياس قدرتها على تحمل الصدمات والمخاطر المرتفعة التي قد تواجهها، حيث تهدف هذه الاختبارات إلى تقييم الوضع المالي ونسبة كفاية رأس المال للبنك ضمن سيناريوهات مختلفة وممكنة الحدوث.

يعتمد البنك منهجية متكاملة لإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة، حيث تشمل هذه الاختبارات ما يلي:
اختبارات تحليل الحساسية: وتهدف هذه الاختبارات إلى قياس أثر العوامل الاقتصادية المختلفة وعوامل الخطر الداخلية على الوضع المالي ونسبة كفاية رأس مال البنك حيث تغطي هذه الاختبارات كل من مخاطر الائتمان والسوق والتشغيل والسيولة وأي مخاطر أخرى يعتقد البنك بضرورة إجراء اختبارات ضاغطة عليها.
اختبارات السيناريوهات: وتهدف هذه الاختبارات إلى تقييم مدى تحمل البنك للأزمات والصدمات المرتبطة بالاقتصاد الكلي للدولة كالتغيرات في معدل النمو الاقتصادي ونسب البطالة وارتفاع أسعار العائد وأثر ذلك على الوضع المالي ونسبة كفاية رأس المال للبنك.
هذا وتمّ إعداد سياسة خاصة باختبارات الأوضاع الضاغطة ومعتمدة من مجلس إدارة البنك لتغطية كافة متطلبات اختبارات الأوضاع الضاغطة وتحديد المنهجية المعتمدة في تطبيق هذه الاختبارات ودوريتها.

يسعى البنك إلى اعتبار نتائج الأوضاع الضاغطة كمرجع أساسي لوضع الخطط المستقبلية والاستراتيجيات المناسبة حيث يتم حالياً دمج مفهوم اختبارات الأوضاع الضاغطة في التقارير الشهرية للدائرة لخلق ثقافة شاملة لمفهوم إدارة المخاطر الحديثة.
يعتمد البنك منظومة متكاملة خاصة بحاكمية اختبارات الأوضاع الضاغطة حيث تقوم إدارة المخاطر وبشكل دوري بإجراء اختبارات الأوضاع الضاغطة ومن ثمّ عرضها على لجنة إدارة المخاطر ومن ثمّ عرضها لأخذ التوصية المناسبة من لجنة مجلس الإدارة لإدارة المخاطر ومن ثمّ الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة، حيث تحاكي هذه المنظومة أفضل الممارسات العملية في إشراك مجلس إدارة البنك والإدارة التنفيذية العليا بمنهجية اختبارات الأوضاع الضاغطة وأثر نتائجها على القرارات الاستراتيجية للبنك.

١- التعرضات لمخاطر الائتمان (بعد مخصص التدني وبعد طرح الإيرادات المؤجلة والمعلقة وقبل الضمانات ومخفضات المخاطر الأخرى)

٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
المجموع	ذاتية	مشتركة	
دينار	دينار	دينار	
١٠٢,٧٧٢,٤٥٦	١٠٢,٧٧٢,٤٥٦	-	أرصدة لدى البنك المركزي
١٣,٢٦٤,٩٢٣	١٣,٢٦٤,٩٢٣	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٦,٠٢٠,٨٥٦	-	٥٦,٠٢٠,٨٥٦	استثمارات وكالة دولية
١٢٨,٠٩٨,١٢٤	١,٥٧٠,٦٦١	١٢٦,٥٢٧,٤٦٣	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى للأفراد (التجزئة)
١٧,٥٠١,٤٢٨	-	١٧,٥٠١,٤٢٨	التمويلات العقارية
٢٠١,١٩٧,٥٦١	١٥٧,١٢٥	٢٠١,٠٤٠,٤٣٦	الشركات الكبرى
١٢,٩٥٨,٠٤٦	١٣,٧٨٨	١٢,٩٤٤,٢٥٨	مؤسسات صغيرة ومتوسطة
٨٩,٠٤١,٩٦٥	-	٨٩,٠٤١,٩٦٥	الحكومة والقطاع العام
٧٦٧	٧٦٧	-	قروض غير محولة للأفراد
-	-	-	الشركات الكبرى
٦٨٨,٤٨٩	-	٦٨٨,٤٨٩	الصكوك
٢٦,٨٤١,٥٩٦	-	٢٦,٨٤١,٥٩٦	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٩٢,١٩١,٠٠٠	-	٩٢,١٩١,٠٠٠	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك
٥٠٩,٦٦٠	٥٠٩,٦٦٠	-	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المضافة
١,٤٤٤,٦٠٣	٧٢٨,٢٢٠	٧١٦,٣٨٣	القروض الحسننة
٧٤٢,٥٣١,٤٧٤	١١٩,٠١٧,٦٠٠	٦٢٣,٥١٣,٨٧٤	الموجودات الأخرى
			مجموع بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
			بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
٢٠,٥١٠,١٧٢	٢٠,٥١٠,١٧٢	-	كفالات
٢٥,٤٩٨,٧٥٦	٢٥,٤٩٨,٧٥٦	-	اعتمادات
٦٢٨,٢١٧	٦٢٨,٢١٧	-	قيولات
٦٣,٨٥٦,٦٢٣	-	٦٣,٨٥٦,٦٢٣	السقوف الغير مستغلة
٨٥٣,٠٢٥,٢٤٢	١٦٥,٦٥٤,٧٤٥	٦٨٧,٣٧٠,٤٩٧	المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المجموع	ذاتية	مشتركة	
دينار	دينار	دينار	
١٠٨,٧٦٤,٦٦٧	١٠٨,٧٦٤,٦٦٧	-	أرصدة لدى البنك المركزي
٦,٥٧٠,٧٠٩	٦,٥٧٠,٧٠٩	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٣,٨٦١,٥٧٢	-	٣٣,٨٦١,٥٧٢	استثمارات وكالة دولية
٣٢٢,٣٧٤,٥٣٧	٥,١١٧,٥١٣	٣١٧,٢٥٧,٠٢٤	ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى للأفراد
٣٤,٩١٦,٦١٤	-	٣٤,٩١٦,٦١٤	التمويلات العقارية
١٩٨,٨٧٨,٨٥٣	٧,٤٤٧	١٩٨,٨٧١,٤٠٦	الشركات الكبرى
٨,٤٠٤,٠٨٦	٦٨,٢١٥	٨,٣٣٥,٨٧١	مؤسسات صغيرة و متوسطة
١٠٧,٢٩٠,٠٧٣	-	١٠٧,٢٩٠,٠٧٣	الحكومة والقطاع العام
٣٧,٧٤٨	٣٧,٧٤٨	-	قروض غير محولة
-	-	-	لأفراد
-	-	-	الشركات الكبرى
-	-	-	الصكوك
٣٧,٥٦٨,٤٨٣	-	٣٧,٥٦٨,٤٨٣	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
٥٤,٨٧٨,٠٠٠	-	٥٤,٨٧٨,٠٠٠	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة
٥٠٩,٦٦٠	٥٠٩,٦٦٠	-	القروض الحسنة
١,٣٣٣,٧٨٢	٥١٧,١١١	٨١٦,٦٧١	الموجودات الأخرى
٩١٥,٣٨٨,٧٨٤	١٢١,٥٩٣,٠٧٠	٧٩٣,٧٩٥,٧١٤	مجموع بنود داخل قائمة المركز المالي الموحدة
٢,٣٩٢,٨٣٤	٢,٣٩٢,٨٣٤	-	بنود خارج قائمة المركز المالي الموحدة
٥,٥١٥,٤٠٤	٥,٥١٥,٤٠٤	-	كفالات
٤١,٩٨٣,٨٨١	٤١,٩٨٣,٨٨١	-	اعتمادات
٨٢,٤٦١,١٣٢	-	٨٢,٤٦١,١٣٢	قبولات
١,٠٤٧,٧٤٢,٠٣٥	١٧١,٤٨٥,١٨٩	٨٧٦,٢٥٦,٨٤٦	السقوف الغير مستغلة
			المجموع

توزيع التعرضات الائتمانية
أ- توزيع التعرضات الائتمانية - ذاتي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

متوسط الخسارة عند التعثر (LGD) %	التعرض عند التعثر (EAD) بالمليون دينار	مستوى احتمالية الخسارة (PD) دينار	الخسارة الائتمانية المتوقعة دينار	اجمالي قيمة التعرض دينار	فئة التصنيف حسب تعليمات (٢٠٠٩/٤٧) دينار	درجة التصنيف الداخلي لدى البنك دينار
%٠	-	%٠	-	٥٠٩,٦٦٠	تعرضات عاملة	ضئيل المخاطر
%٠	-	%٠	-	-	تعرضات عاملة	شبه خالية من المخاطر
%٦٠	-	%٤	٩٨	١٠,٣٦٦	تعرضات عاملة	منخفض المخاطر
%٠	-	%٠	-	-	تعرضات عاملة	معتدل المخاطر
%٦٠	-	%٧	١٢٨	٦,٣٩٩	تعرضات عاملة	مقبول المخاطر
%٠	-	%٠	-	-	تعرضات عاملة	مقبول مع عناية واجبة
%٠	-	%٠	-	-	تعرضات عاملة	تحت المراقبة
%٥٩	٧	%٣	٧٣,٥٢٠	١٦٥,١٣٧,٠٢٧	تعرضات عاملة	غير مصنف
	٧		٧٣,٧٤٦	١٦٥,٦٦٣,٤٨٢		المجموع
%٦٠	-	%١٠٠	٢١٢,٩٥٥	٢١٢,٩٥٥	تعرضات غير عاملة	غير مصنف
	٧		٢٨٦,٧٠١	١٦٥,٨٧٦,٤٣٧		المجموع الكلي

ب - توزيع التعرضات الائتمانية - مشترك:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

متوسط الخسارة عند التعثر (LGD) %	التعرض عند التعثر (EAD) بالمليون دينار	مستوى احتمالية الخسارة (PD) دينار	الخسارة الائتمانية المتوقعة دينار	اجمالي قيمة التعرض دينار	فئة التصنيف حسب تعليمات (٢٠٠٩/٤٧) دينار	درجة التصنيف الداخلي لدى البنك دينار
%٦٠	٨٢	%٠	-	٨٩,٠٤١,٩٦٥	تعرضات عاملة	ضئيل المخاطر
%٦٠	٤	%٠	١,٦٢٠	٤,٢٠١,٠٦٥	تعرضات عاملة	شبه خالية من المخاطر
%٦٠	١٣	%٥	٣٣,٨٢٠	١٣,٣٦٢,٧١٥	تعرضات عاملة	منخفض المخاطر
%٦٠	٦٧	%٥	٢٩٣,٠٢٩	٦٥,٦٢٧,٩٦٥	تعرضات عاملة	معتدل المخاطر
%٦٠	٨٦	%٧	٨٩٦,٠٧١	٨٦,٠٥٦,٨٦٥	تعرضات عاملة	مقبول المخاطر
%٦٠	٩	%١٥	٥٣,٠٥٨	٩,٠٤٥,٣٢٤	تعرضات عاملة	مقبول مع عناية واجبة
%٦٠	٢٨	%٣١	٢,٦٠٥,٦٢٨	١٧,١٧٤,٥٢٤	تعرضات عاملة	تحت المراقبة
%٧١	٣٢٥	%٣	٨٤٢,٦٩٩	٣٩٦,٩٦٣,٢٧٨	تعرضات عاملة	غير مصنف
	٦١٤		٤,٧٢٥,٩٢٥	٦٩١,٤٣٣,٧٠١		المجموع
%١٠٠	٣	%١٠٠	٩٥٨,٨٠٩	٢,٨١٦,٣١٨	تعرضات غير عاملة	دون المستوى
%٨٣	٩	%١٠٠	١١,٤٥٧,٩٧١	٩,٠٤٥,٣٥٠	تعرضات غير عاملة	خسارة
%٥٨	٣	%١٠٠	١,٨٠٦,٧٦٣	٢,٨٠٥,٢٠٩	تعرضات غير عاملة	غير مصنف
	٦٢٩		١٨,٩٤٩,٤٦٨	٧٠٦,١٠٠,٥٧٨		المجموع الكلي

٢٠ تصنيف ذمم البنوك الموقعة و الذمم الاخرى حسب درجة معالجتها و بما يتوافق مع تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٢٠١٩) :
 ١- توزيع القيمة الدائنة للمؤسسات مقابل التعرضات الائتمانية - إجمالي التعرضات الائتمانية - محفوف وفقاً للجدول التالي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

القيمة العادلة للتضامات

القيمة العادلة للتضامات	التقييم										
	الضمانة الائتمانية (FCI)	صافي التعرض بعد التضامات	إجمالي قيمة التضامات	أخرى	سيارات و آلات	معارية	كشالات بكمية	مقنونة	أسهم متداولة	تأمينات نقدية	إجمالي قيمة التعرض
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٨٦,٣١١	٥٦١,٠٧١,١٦٧	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٦١,٠٧١,١٦٧
٢,٠٥٨,٨٧٨	٤٦,٧٨٠,٩٣٢	٨١,٧٥٢,٤٠٩	-	٧٨,٣٣٠,٤٧٠	١,١٥٦,٣٥٨	-	-	-	٦,٣٦٥,٥٨١	١٧٨,٥٣٣,٣٤١	
٢,٩١٩,٢٩٠	٨,٢٤٦,٦٤٥	١٢,١٧٤,١٧٣	-	-	١١,٥١١,٥٣٤	-	-	-	٦٦٢,٥٣٩	٢,٠٤٢,٠٧٨	
١٣,٣٧٣,٥١٣	١٥٢,١٥٨,٨٨٠	٤٢,٧٤٩,٧٦٥	-	٩٤٨,٣٧٨	٣٨,٧٠٦,٨٩٠	-	-	-	٣,٠٩٤,٤٩٧	١٢٩,٩٠٨,٦٤٥	
٢١,١٢٤	١٤,٥٣٦,٤٢٨	-	-	-	-	-	-	-	-	١٤,٥٣٦,٤٢٨	
١٨٦,٢١٢	٨,٢٣٠,٧١٣	٤,٩٠٩,٧٥٧	-	١,٤١٩,٦٩٢	٢,٩٠٠,٧٧٣	-	-	-	٥٨٩,٢٩٢	١٣,١٣٠,٤٧٠	
-	٨٩,٠٤١,٩٦٥	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٩,٠٤١,٩٦٥	
-	٦٨٨,٤٨٩	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٨٨,٤٨٩	
١٣٧,٧٥٣	٢٦,٩٧٩,٣٤٩	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٦,٩٧٩,٣٤٩	
-	٩٢,١٩١,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٩٢,١٩١,٠٠٠	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	٧١٦,٣٨٣	-	-	-	-	-	-	-	-	٧١٦,٣٨٣	
١٨,٧٣٠,٠٨١	٥,٠٠٦,٥٢,٩٥١	١٤١,٥٨٦,٠٠٤	-	٨,٠٥٩,٨٠٤	٥٤,٢٧٥,٥٥٥	-	-	-	٦,٧١١,١٠٩	٦٤٢,٢٤٣,٩٥٥	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
١١٩,٣٨٦	٦٣,٨٥٦,٦٣٣	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٣,٨٥٦,٦٣٣	
١٨,٩٤٩,٤٦٧	٥٦٤,٥١٤,٥٧٤	١٤١,٥٨٦,٠٠٤	-	٨,٠٥٩,٨٠٤	٥٤,٢٧٥,٥٥٥	-	-	-	٦,٧١١,١٠٩	٧٠٦,٠٠٥,٧٨٨	

أرصدة لدى بنوك مركزية
 أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
 ايداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
 استثمارات وكالة دولية - بالصافي
 التضمينات الائتمانية المباشرة - بالصافي
 للأفراد
 التحويلات المعارية
 للمركبات
 الشركات الكبرى
 المؤسسات الصغيرة و المتوسطة (SMEs)
 للحكومة و القطاع العام

مكون:
 ضمن الموجودات المالية بالقيمة الدائنة من خلال قائمة الدخل
 ضمن الموجودات المالية بالقيمة الدائنة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار
 المتكاثف بالصافي
 ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المتأخرة بالصافي
 ممتلكات أدوات مالية
 الموجودات المالية المزمومة (أدوات الدين)
 الموجودات الأخرى
 المجموع
 التكاليف المالية
 الإعامادات المستندية و العقود
 السقوف غير المستقلة
 المجموع

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

القيمة العادلة للمضامات

القيمة العادلة للمضامات	القيمة العادلة للمضامات										البلد	
	إجمالي قيمة المضامات	صافي الترميز بعد المضامات	إجمالي قيمة المضامات	أخرى	سيارات وآليات	معارف	مقبولة	كشالات بكمية	أسمم متداولة	أسمم تجارية		إجمالي قيمة المضامات
المجموعة الائتمانية (ECI)	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	البلد
-	١٠,٢٧٧,٤٥٦	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرمينية لدى بنوك مركزية
-	١٣,٢٦٤,٩٢٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرمينية لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٨,٤٠٤	٤٥٩,٦١٠	٦٥,٠٢٢٢	-	٦٣,٠٧٦	-	-	-	-	-	١٩,٤٤٦	١,٦٠٩,٨٣٢	المضامات الائتمانية المباشرة بالصافي للأفراد
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المضامات العقارية
١٨,٠١٨٨	٣٣٧,٣١٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الشركات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الشركات الكبرى
٣,١٠١	١٦,٣٦٥	٥٩٤	-	٥٩٤	-	-	-	-	-	-	-	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
-	٥٠٩,٦٦٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	للحكومية و القطاع العام
-	٧٧٨,٢٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الموجودات الأخرى
٢٢١,٦٤٣	١١٨,٥٨٨,٤٧٧	٦٥,٠٨١٦	-	٦٣١,٣٧٠	-	-	-	-	-	١٩,٤٤٦	١١٩,٢٢٩,٢٩٣	المجموع
٦١,٠٦٨	١٩,٣٤٠,٦١٣	١,١٦٩,٥٥٩	-	-	-	-	-	-	-	١,١٦٩,٥٥٩	٣,٠٥١,١٧٢	الكشالات المالية
٣٣,٩٣٩	٢٥,٦١١,٨٦٦	٤٤٥,١٠٧	-	-	-	-	-	-	-	٤٤٥,١٠٧	٦١,١٦٩,٩٧٣	الإحصاءات المستقبلية و القبولات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المستوف غير المستغلة
٧٨١,٧٠٠	١٦٣,٦١٠,٩٥٦	٢,٦٦٥,٤٨٢	-	٦٣١,٣٧٠	-	-	-	-	-	١,٦٣٤,١١٢	١٦٥,٨٧٨,٤٦٨	المجموع

ب - توزيع القيمة العادلة للمضامات مقابل الترميزات الائتمانية - إجمالي الترميزات الائتمانية - ذاتي وفقاً للجدول التالي:

ج- توزيع القيمة العادلة للمخيمات مقابل التعويضات الائتمانية - التعويضات الائتمانية المدروجة ضمن المرحلة الثالثة - مشترك وفقاً للجدول التالي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

التقسيم الائتمانية (ECI) التوقفية	صافي التعويض بعد الضمانات	إجمالي قيمة الضمانات	أخرى	سيارات وإليات	عقارية	كشالات بركية	مطلوبة	أسمه متداولة	تأمينات تقنية	إجمالي قيمة التعويض	النسبة المئوية
١,٢٧٩,٣٤٣	٧٧٧,٤٤٤	١,٤١٦,٧٥٢	-	١,٣٢٤,١٠٩	٩٢,٢٤٣	-	-	-	-	٢,٢١٤,١٢٦	١٧%
٨٢٥,٠٣٥	١١٤,٥١٦	٤٤٧,٣٣٧	-	-	٤٤٧,٣٣٧	-	-	-	-	٣٣٢,٧٧١	٢٦%
١١,١١٣,٤٠٦	٩,٨٠٩,٤٠٨	٢,١١٥,١٧٥	-	٤٢,٤٥٥	٢,١٥٣,١٣٠	-	-	-	-	١٢,٠٠٤,٥٨٣	٩٧%
١٠٦,٧٦٨	٤١٧,٢٥٩	٧٤,٠٦٩	-	٧٤,٠٦٩	-	-	-	-	-	٤١١,٣٧٨	٣%
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٤,٢٢٣,٥٤٢	١٠,٩٠٩,٥٩٥	٤,١٣٢,٢٣٣	-	١,٤٤٠,٢٢٣	٢,٦٩٢,١٠٠	-	-	-	-	١٥,٠٤٢,٨٧٨	١٠٠%
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٤,٢٢٣,٥٤٢	١٠,٩٠٩,٥٩٥	٤,١٣٢,٢٣٣	-	١,٤٤٠,٢٢٣	٢,٦٩٢,١٠٠	-	-	-	-	١٥,٠٤٢,٨٧٨	١٠٠%

رسمية لدى بنوك مركزية
أربعة لدى بنوك وبنوك مقرية
إباعات لدى بنوك وبنوك مقرية
استثمارات وكالة دولية بالعملي
التعويضات الائتمانية المأتممة بالعملي
للأفراد
التعويضات المعيارية
الشركات
الشركات الكبرى
المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SME)
الحكومة والقطاع العام

مكوك:
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق الموجودات المالية بالقيمة العادلة - بالعملي
مشتقات أدوات مالية
الموجودات المالية الزهوية (أزوات الدين)
الموجودات الأخرى
المجموع
الكشالات المالية
الإلتزامات المستترة والمطلات
المطلات غير المستترة
المجموع

د - توزيع القيمة المضافة المعاداة للمؤسسات المالية - للمؤسسات الائتمانية المدروجة ضمن المرحلة الثالثة - ذاتي وفقاً للجدول التالي:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨											
القيمة المضافة المعاداة للمؤسسات											
الخصارة الائتمانية المؤقتة (ECI)	صافي التعويض بعد الخصومات	إجمالي قيمة الخصومات	أخرى	سيارات وآليات	عقارية	مقرونة	كتالات بنكية	أسمم متداولة	تأمينات تقنية	إجمالي قيمة التعويض	المبلغ
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٨٤٠٤	٣٠٨٩٩	١٠٥٨٢	-	-	-	-	-	-	١٠٥٨٢	٣٢٤٨١	أرصدة لدى بنوك مركزية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
١٨٠١١٨	١٧٧٠٥٨٥	-	-	-	-	-	-	-	-	١٧٧٠٥٨٥	التحويلات الائتمانية المباشرة - بالعملي
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	للأفراد
٣١٠١	٣١٣٢	٥٩٤	-	٥٩٤	-	-	-	-	-	٣٧٣٦	التحويلات العقارية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	للشركات
-	٧٣٨٢٢٠	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الشركات الكبرى
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المؤسسات الصغيرة والمتوسطة (SMEs)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الحكومة و القطاع العام
٢٢١١٩٣	٩٣٦٨٣٦	٢١٧٦	-	٥٩٤	-	-	-	-	١٠٥٨٢	٩٤٢٠١٢	الوجودات الأخرى
-	٥٠٠٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٠٠٠٠٠	المجموع
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الإحصائيات المالية
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	الإحصائيات المتعددة والتحويلات
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	السوق غير المستقلة
٢٢١١٩٣	٩٨٨٨٣٦	٢١٧٦	-	٥٩٤	-	-	-	-	١٠٥٨٢	٩٤٢٠١٢	المجموع

٣- الصكوك:

يوضح الجدول التالي تصنيفات الصكوك حسب مؤسسات التصنيف الخارجية:

أ- ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق أصحاب الاستثمار المشترك

درجة التصنيف	مؤسسة التصنيف	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	٣١ كانون الأول ٢٠١٧
A٣	Moody's	٢,٧٩٧,٠٨٩	٢,٨٢٠,٦٨٦
A٣	Moody's	٢,٧٩٣,١٧٧	٢,٨٣٠,٨٩٥
BBB+	Fitch	-	٦,٨٥٦,٢١٨
B١	Moody's	٤٨٩,٨٦٢	٤٩١,٣٣٧
A٣	Moody's	-	١,٧٧٤,٣٧٢
A+	Fitch	١,٤١٩,٨٥٨	-
A	Fitch	٦,٥٦٩,٢٩٥	٦,٥٣٦,٣٣٥
A	Fitch	١,٣٨٣,٧٤١	-
BB+	Fitch	-	٣,١٩٠,٨١٩
BB	S&P's	١,٢٦٣,٤٨١	-
غير مصنف	-	٣,٩٣٢,٤٩٣	٤,٨١١,١٢١
حكومية	-	٦,١٩٢,٦٠٠	٨,٢٥٦,٨٠٠
	المجموع	٢٦,٨٤١,٥٩٦	٣٧,٥٦٨,٤٨٣
ب- ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة			
يكفالة الحكومة	-	٩٢,١٩١,٠٠٠	٥٤,٨٧٨,٠٠٠
	المجموع	٩٢,١٩١,٠٠٠	٥٤,٨٧٨,٠٠٠
ج- ضمن الموجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			
BB	Fitch	٦٨٨,٤٨٩	-
	المجموع	٦٨٨,٤٨٩	-
	الاجمالي	١١٩,٧٢١,٠٨٥	٩٢,٤٤٦,٤٨٣

ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات المجدولة:

هي تلك الذمم التي سبق وأن صُنفت كذمم/تمويلات غير عاملة وأُخرجت من إطار الذمم والتمويلات غير العاملة بموجب جدولة أصولية سواء ما زالت مصنفة تحت المراقبة أو حوّلت إلى عاملة وتم تصنيفها كذمم/تمويلات تحت المراقبة، بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى المجدولة ١,٣٨٣,٢٨٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٤٤٠,٦٠٣) كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

ذمم البيوع المؤجلة والذمم الأخرى والتمويلات المعاد هيكلتها:

يُقصد بإعادة الهيكلة إعادة ترتيب وضع الذمم/التمويلات من حيث تعديل الأقساط أو إطالة عمر الذمم/التمويلات أو تأجيل بعض الأقساط أو تمديد فترة السماح. وتم تصنيفها كذمم/تمويلات تحت المراقبة، بلغت ذمم البيوع المؤجلة والذمم المعاد هيكلتها ٣٢,٩٩٤,٠٧٣ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ (٢٦,٨٣٧,٥١٨) دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٧.

٤- التركيز في التعرضات الائتمانية حسب التوزيع الجغرافي وكما يلي:
أولاً: التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية - ذاتي

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

البند	داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا	إفريقيا	أمريكا	دول أخرى	اجمالي
أرصدة لدى بنوك مركزية	١٠٢,٧٧٢,٤٥٦	-	-	-	-	-	-	١٠٢,٧٧٢,٤٥٦
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	٦,٨٨٨,٦١٤	١,٥٩٧,٠٧٦	١,٥٥٠,٤٩٦	٢٠٤,٢١٠	-	٢,٩٨٥,٩٤٩	٣٨,٥٧٨	١٣,٢٦٤,٩٢٣
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-
التمويلات الائتمانية المباشرة - بالصافي	٢,٢٥٢,٠٠١	-	-	-	-	-	-	٢,٢٥٢,٠٠١
صكوك:	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك - بالصافي	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي	-	-	-	-	-	-	-	-
الموجودات الأخرى الاجمالي / للسنة الحالية	٧٢٨,٢٢٠	-	-	-	-	-	-	٧٢٨,٢٢٠
الكفالات المالية	١١٢,٦٤١,٢٩١	١,٥٩٧,٠٧٦	١,٥٥٠,٤٩٦	٢٠٤,٢١٠	-	٢,٩٨٥,٩٤٩	٣٨,٥٧٨	١١٩,٠١٧,٦٠٠
الإعتمادات المستندية والقبولات	٢٠,٥١٠,١٧٢	-	-	-	-	-	-	٢٠,٥١٠,١٧٢
السقوف غير المستغلة	٢٦,١٢٦,٩٧٣	-	-	-	-	-	-	٢٦,١٢٦,٩٧٣
المجموع الكلي	١٥٩,٢٧٨,٤٣٦	١,٥٩٧,٠٧٦	١,٥٥٠,٤٩٦	٢٠٤,٢١٠	-	٢,٩٨٥,٩٤٩	٣٨,٥٧٨	١٦٥,٦٥٤,٧٤٥

ثانياً: توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) - ذاتي :

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

البند	المرحلة الاولى - افرادي	المرحلة الاولى - تجميعي	المرحلة الثانية - افرادي	المرحلة الثانية - تجميعي	المرحلة الثالثة	المجموع
داخل المملكة	١٥٥,٦٦٥,٩٠٩	١,٥٥٥,١٩٤	١,٩٧٧,٣١١	٢٩,١٨٥	٥٠,٨٣٧	١٥٩,٢٧٨,٤٣٦
دول الشرق الأوسط الأخرى	١,٥٩٧,٠٧٦	-	-	-	-	١,٥٩٧,٠٧٦
أوروبا	١,٥٥٠,٤٩٦	-	-	-	-	١,٥٥٠,٤٩٦
آسيا	٢٠٤,٢١٠	-	-	-	-	٢٠٤,٢١٠
إفريقيا	-	-	-	-	-	-
أمريكا	٢,٩٨٥,٩٤٩	-	-	-	-	٢,٩٨٥,٩٤٩
دول أخرى	٣٨,٥٧٨	-	-	-	-	٣٨,٥٧٨
المجموع	١٦٢,٠٤٢,٢١٨	١,٥٥٥,١٩٤	١,٩٧٧,٣١١	٢٩,١٨٥	٥٠,٨٣٧	١٦٥,٦٥٤,٧٤٥

ثالثا - التوزيع الكلي للتعرضات حسب المناطق الجغرافية - مشترك

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

البنود	داخل المملكة	دول الشرق الأوسط الأخرى	أوروبا	آسيا	إفريقيا	أمريكا	دول أخرى	اجمالي
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
أرصدة لدى بنوك مركزية	-	-	-	-	-	-	-	-
أرصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-
إيداعات لدى بنوك ومؤسسات مصرفية	-	-	-	-	-	-	-	-
استثمارات وكالة دولية - بالصافي	-	٥٢,٠٢٠,١٣٥	٤,٠٠٠,٧٢١	-	-	-	-	٥٦,٠٢٠,٨٥٦
التمويلات الائتمانية المباشرة - بالصافي	٤٣٢,٥٥٠,٢٤٧	١٤,٥٠٥,٣٠٣	-	-	-	-	-	٤٤٧,٠٥٥,٥٥٠
صكوك:	-	-	-	-	-	-	-	-
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	٦٨٨,٤٨٩	-	-	-	-	٦٨٨,٤٨٩
ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك - بالصافي	٦,١٩٢,٦٠٠	٢٠,٦٤٨,٩٩٦	-	-	-	-	-	٢٦,٨٤١,٥٩٦
ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطلقاً - بالصافي	٩٢,١٩١,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	٩٢,١٩١,٠٠٠
الموجودات الأخرى الاجمالي / للسنة الحالية	٥٣١,٦٥٠,٢٣٠	٨٧,١٧٤,٤٣٤	٤,٦٨٩,٢١٠	-	-	-	-	٦٢٣,٥١٣,٨٧٤
الكفالات المالية	-	-	-	-	-	-	-	-
الإعتمادات المستفدية	-	-	-	-	-	-	-	-
السقوف غير المستفدة	٦٣,٨٥٦,٦٢٢	-	-	-	-	-	-	٦٣,٨٥٦,٦٢٢
المجموع الكلي	٥٩٥,٥٠٦,٨٥٣	٨٧,١٧٤,٤٣٤	٤,٦٨٩,٢١٠	-	-	-	-	٦٨٧,٣٧٠,٤٩٧

رابعا : توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) - مشترك:

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

البنود	المرحلة الأولى - افرادي	المرحلة الأولى - تجميحي	المرحلة الثانية - افرادي	المرحلة الثانية - تجميحي	المرحلة الثالثة	المجموع
	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
داخل المملكة	٤٠٦,٥٨٦,٤٠٤	١٤١,٧٧٩,١٩٩	٤٣,٦١٣,٩٨٦	٢,٧٠٧,٩٧٨	٨١٩,٢٨٦	٥٩٥,٥٠٦,٨٥٣
دول الشرق الأوسط الأخرى	٨٧,١٧٤,٤٣٤	-	-	-	-	٨٧,١٧٤,٤٣٤
أوروبا	٤,٦٨٩,٢١٠	-	-	-	-	٤,٦٨٩,٢١٠
آسيا	-	-	-	-	-	-
إفريقيا	-	-	-	-	-	-
أمريكا	-	-	-	-	-	-
دول أخرى	-	-	-	-	-	-
المجموع	٤٩٨,٤٥٠,٠٤٨	١٤١,٧٧٩,١٩٩	٤٣,٦١٣,٩٨٦	٢,٧٠٧,٩٧٨	٨١٩,٢٨٦	٦٨٧,٣٧٠,٤٩٧

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

ناتج التوزيع الكلي للتعرضات حسب الأدرات المالية - مشترك

إجمالي	أخرى	حكومة وقطاع عام	أفراد	أسماء	زراعة	عقارات	تجارة	صناعة	مال	البيد
٥٦,٢٠,٨٥٦ دينار	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٦,٢٠,٨٥٦ دينار	استثمارات وكالة دولية بالعملة الصعبة
٤٤٢,٠٥٥,٥٥٠	٤٦,٤٦٨,٥٦٦	٨٩,٠٤١,٩٦٥	٨٢٨,٦,٥٩١	٣٧,٤٩١,١١٥	-	١٧٥,١٤٤٢٨	١,٤٦٣,٢٩٦٧	٥٤,٥٠٢,٦١٥	١٤,٥٠٥,٣٠٣	التصورات الاستثمارية المباشرة - بالعملة الصعبة
٦٨٨,٤٨٩	-	-	-	-	-	-	-	-	٦٨٨,٤٨٩	مكشرك: ضمن الموجودات المالية بالتقييم العادلة من خلال قائمة الدخل ضمن الموجودات المالية بالتقييم العادلة من خلال حقوق أصحاب حسابات الاستثمار ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المقاسة - بالعملة الصعبة
٢٦,٨٤١,٥٩٦	-	٦,١٩٢,٦٠٠	-	-	-	-	-	-	٢٠,٦٤٨,٩٩٦	الموجودات الأخرى الأجسامي / للسنة الحالية الكتلات المالية
٩٢,١٩١,٠٠٠	-	٩٢,١٩١,٠٠٠	-	-	-	-	-	-	-	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المقاسة - بالعملة الصعبة
٧١٦,٢٨٢	-	-	-	-	-	-	-	-	٧١٦,٢٨٢	الموجودات الأخرى الأجسامي / للسنة الحالية
١٢٢,٥١٢,٣٨٤	٤٦,٤٦٨,٥٦٦	١٨٧,٤٦٥,٥٦٥	٨٢٨,٦,٥٩١	٣٧,٤٩١,١١٥	-	١٧٥,١٤٤٢٨	١,٤٦٣,٢٩٦٧	٥٤,٥٠٢,٦١٥	٩٢,٥٨٠,٠٢٧	الكتلات المالية الإحصاءات المستقبلية و العقود المسوق غير المستقلة المجموع الكلي
٦٢,٨٥٦,١٢٣	٢٥,١٥٢,١٢٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-
١٨٧,٢٧,٤٩٧	٧١,٥٩٢,٢٠١	١٨٧,٤٦٥,٥٦٥	٨٢٨,٦,٥٩١	٣٧,٤٩١,١١٥	-	١٧٥,١٤٤٢٨	١,٤٦٣,٢٩٦٧	٥٤,٥٠٢,٦١٥	٩٢,٥٨٠,٠٢٧	-

رابطاً : توزيع التعرضات حسب مراحل التصنيف وفق تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) - مشترك :
٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية - تصنيفي	المرحلة الثانية - الفردي	المرحلة الأولى - تصنيفي	المرحلة الأولى - الفردي	البيد
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩٢,٥٨٠,٠٢٧	-	١,٥٢٢	-	١,٥٢٢	-	٩٢,٥٨٠,٠٢٧
٦٢,٢٢٢,٥٧٠	-	١,٥٢٢	-	١,٥٢٢	-	٥٥,٥٠٠,٠٧٠
١٣٥,٧١١,٠٠٠	٢٢١,٣١٩	٢٢٤,٧٢	١٩,٨٠٠,٣٢٥	٧,٥٤٢,٨١٣	١,٠٧٩,١١,٤٧١	١,٠٧٩,١١,٤٧١
١٧,٩٩٢,٧٣٣	-	١٢٤,٢٨٢	٧,٨٥٧,٠٤٠	٥٨,٠٠٠,٥٨٦	٤,٢٠,١,٨٢٣	٤,٢٠,١,٨٢٣
٣٧,٤٩١,١١٥	٢٠,٢٠,٩٢٢	٣٤٢,٧٠٤	-	-	-	-
٨٢,٨,٦,٥٩١	٣٢٢,٧٦٠	١,٢٧٧,٦٧٨	-	٣٦,١٤٤,٣١٤	-	-
١٨٧,٤٦٥,٥٦٥	-	-	-	٨١,١١٩,٦٠٣	-	-
٧١,٠٩٩,٨٩٧	٢٣,١١٥	٧١٢,٧٥٩	١,٠٧٦,١,٧٨٢	٨,٧٢٨,٢٧٩	١٨٧,٤٦٥,٥٦٥	١٨٧,٤٦٥,٥٦٥
١٨٧,٢٧,٤٩٧	٨١٩,٢٨٢	٢٧,٠٧,٩٧٨	٤٢,٣١٢,٩٨٦	١٤,١٧٩,١٩٩	٥,٨٣,٠,٤٦٢	٤٩٨,٤٥٠,٠٤٨
المجموع						

٦- التعرضات الائتمانية التي تم تعديل تصنيفها:

اولاً: إجمالي التعرضات الائتمانية التي تم تصنيفها :

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

البند	المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها
	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها		
أ- ذاتي	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
التمويلات الائتمانية المباشرة - بالصافي	١٨٣,٢٣٣	٦٧,٩٠٢	٢١٣,٧٩٢	٢٠,٥٨٠	٨٨,٤٨٢	%٢٢,٢٩
المجموع	١٨٣,٢٣٣	٦٧,٩٠٢	٢١٣,٧٩٢	٢٠,٥٨٠	٨٨,٤٨٢	%٢٢,٢٩
الكفالات المالية	٧٩٨,٤٦٣	(٢٢١,٤٤٠)	٥٠,٠٠٠	-	(٢٢١,٤٤٠)	(%٢٦,١٠)
الاعتمادات المستندية والقبولات	١,٠٢٧,٦٩٦	٨٨٩,٦٥٤	-	-	٨٨٩,٦٥٤	%٨٦,٥٧
المجموع الكلي	٢,٠٠٩,٣٩٢	٧٣٦,١١٦	٢٦٣,٧٩٢	٢٠,٥٨٠	٧٥٦,٦٩٦	%٣٣,٢٩

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

البند	المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	نسبة التعرضات التي تم تعديل تصنيفها
	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي قيمة التعرض	التعرضات التي تم تعديل تصنيفها		
ب- مشترك	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	
التمويلات الائتمانية المباشرة - بالصافي	٤٤,٠٥٢,٧٠١	٣٦,١٠١,٦٥٠	١٥,٠٤٢,٨٢٨	٤,٢٥٥,٥٠٠	٤٠,٣٥٧,١٥٠	%٦٨,٢٩
المجموع	٤٤,٠٥٢,٧٠١	٣٦,١٠١,٦٥٠	١٥,٠٤٢,٨٢٨	٤,٢٥٥,٥٠٠	٤٠,٣٥٧,١٥٠	%٦٨,٢٩
المسحوق غير المستغلة	١,٨٢٦,١٥٩	١,٠٩٩,٩٦٧	٥٠,٠٠٠	-	-	%٠,٠٠
المجموع الكلي	٤٥,٨٧٨,٨٦٠	٣٧,٢٠١,٦١٧	١٥,٠٩٢,٨٢٨	٤,٢٥٥,٥٠٠	٤٠,٣٥٧,١٥٠	%٦٦,١٩

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

تابعا: الحسابات الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها:

المجموع	الحسابات الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها					التعرضات التي تم تعديل تصنيفها			البيد
	المرحلة الثالثة - إجمالي	المرحلة الثالثة - فرادي	المرحلة الثانية - إجمالي	المرحلة الثانية - فرادي	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها / مرحلة ٣	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها / مرحلة ٢	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها / مرحلة ٢	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	إجمالي التعرضات الائتمانية المباشرة
١٠٦	٥٩١	-	١٥	-	٨٨,٤٨٢	٢,٥٨٠	١٧,٩٠٢	١٧,٩٠٢	المجموع
١٠٦	٥٩١	-	١٥	-	٨٨,٤٨٢	٢,٥٨٠	١٧,٩٠٢	١٧,٩٠٢	الحسابات المالية
(١,١٥٣)	-	-	-	(١,١٥٣)	(٢٢١,٤٤٠)	-	(٢٢١,٤٤٠)	(٢٢١,٤٤٠)	الإعتمادات المستقبلية والتفوتات
٣,٧٣١	-	-	-	٣,٧٣١	٨٨٩,٦٥٤	-	٨٨٩,٦٥٤	٨٨٩,٦٥٤	المجموع الكلي
٣,٢١٣	٥٩١	-	١٥	٢,٦٠٧	٧٥٦,٢١٦	٢,٥٨٠	٧٣٦,١١٦	٧٣٦,١١٦	

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

المجموع	الحسابات الائتمانية المتوقعة للتعرضات التي تم تعديل تصنيفها					التعرضات التي تم تعديل تصنيفها			البيد
	المرحلة الثالثة - إجمالي	المرحلة الثالثة - فرادي	المرحلة الثانية - إجمالي	المرحلة الثانية - فرادي	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها / مرحلة ٣	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها / مرحلة ٢	إجمالي التعرضات التي تم تعديل تصنيفها / مرحلة ٢	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	إجمالي التعرضات الائتمانية المباشرة
١٢٣-٣٣	(١٣,٤٣١)	١٨,٥٩٤	١٤١,٧٤٣	٩٣,١٢٧	٤,٠٣٥,١٥٠	٤,٢٥٥,٥٠٠	٣١,١٠١,٦٥٠	٣١,١٠١,٦٥٠	المجموع
١٢٣-٣٣	(١٣,٤٣١)	١٨,٥٩٤	١٤١,٧٤٣	٩٣,١٢٧	٤,٠٣٥,١٥٠	٤,٢٥٥,٥٠٠	٣١,١٠١,٦٥٠	٣١,١٠١,٦٥٠	التفوتات الائتمانية المباشرة

ب- مفوترت
التفوتات الائتمانية المباشرة
المجموع

يتبع البنك سياسات مالية لإدارة مخاطر السوق المختلفة ضمن استراتيجية محددة وهناك لجنة لإدارة الموجودات والمطلوبات في البنك تتولى رقابة و ضبط المخاطر و اجراء التوزيع الاستراتيجي الأمتثل لكل من الموجودات والمطلوبات سواء في قائمة المركز المالي أو خارجها ، وتشمل أدوات ضبط مخاطر السوق ما يلي :

- تحديث السياسة الاستثمارية المتبعة في البنك و عرضها على مجلس الادارة للمصادقة عليها بصورة دورية و مراجعة تطبيق السياسة الاستثمارية و تقييم نتائجها مقارنة بمؤشرات السوق و التنافسية المصرفية .
- تشكيل لجان اتخاذ القرار الاستثماري و توزيع الصلاحيات بما يتفق مع السياسة الاستثمارية للبنك .
- إعداد خطة استثمارية سنوية بحيث تراعي توقعات لجنة الموجودات والمطلوبات لتوقعات العوائد و تقلبات أسعار السوق بحيث تتضمن الخطة الأدوات الاستثمارية المتاحة في السوق ذات المخاطر المنخفضة .
- إعداد تقارير لأسعار السوق و عرضها على لجنة الموجودات والمطلوبات لمراقبة أي انخفاض مفاجئ في أسعار الأدوات المالية المستثمر بها لتجنب مخاطر تقلبات أسعار السوق .

١- مخاطر معدل العائد

- تنشأ مخاطر معدل العائد من التغير غير المتوقع في معدلات العائد في السوق ، ويجب اتخاذ الخطوات اللازمة للتأكد من وجود إجراءات إدارية متعلقة بتحديد و قياس و متابعة مخاطر معدل العائد و اعداد تقارير بشأنها و مراقبتها بالشكل الصحيح .
- يتعرض البنك لمخاطر معدل العائد نتيجة لوجود فجوة بين ميالغ الموجودات والمطلوبات حسب سلم الأجل الزمنية المتعددة أو إعادة تسعير معدل العائد على المعاملات اللاحقة في فترة زمنية معينة .
- و يقوم البنك بإدارة هذه المخاطر عن طريق تحديد نسب معدلات الأرباح المستقبلية وفق توقعات ظروف السوق و تطوير أدوات جديدة تتوافق مع الشريعة الإسلامية و إستراتيجية إدارة المخاطر لدى البنك و ذلك من خلال :

١. الحصول على أفضل العوائد الممكنة الموجودة في السوق و اعتمادا على مؤشر السوق العالمي و المحلي كمعيار و مرجعية (Benchmarks) للمحافظة و الاستثمارات على حد سواء و الإدارة من قبل البنك .
٢. مراعاة المخاطر المترتبة عن هذه الاستثمارات بالاعتماد على خيار التنوع على أساس الدول و المؤسسات و بما يضمن التقليل من آثار المخاطر المترتبة عن إدارة الاستثمارات .
٣. التزام البنك بإدارة الاستثمارات على أساس الموازنة "Matching" بين مطلوبات البنك (التمثلة بودائعه) و موجوداته بالعملات الأجنبية (التمثلة في الاستثمارات بالعملات الأجنبية) .

٢- مخاطر العملات

يتم إدارة مراكز العملات الأجنبية للبنك من قبل دائرة الخزينة و الاستثمار بشكل يومي على أساس التعامل الآني (Spot) و بما يتوافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية حيث ان سياسة البنك لإدارة مراكز العملات الأجنبية هي سياسة متحفظة تقوم على أساس تصفية المراكز أولا بأول و تغطية المراكز المطلوبة حسب احتياجات العملاء .

في جميع الاحوال فان الحد الأعلى للمركز المأخوذ بالعملية الأجنبية الواحدة لا يتجاوز ٥% من حقوق الملكية باستثناء الدولار الأمريكي فيكون الحد الأعلى له ٥% من حقوق الملكية للبنك و مجموع المراكز المأخوذة بمختلف العملات الأجنبية لا يتجاوز ١٥% من حقوق الملكية .

فيما يلي جدول يبين اثر التغير الممكن المعقول على سعر صرف الدينار مقابل العملات الأجنبية على قائمة الدخل مع بقاء جميع المتغيرات الاخرى ثابتة :

٢٠١٨	التغير في المؤشر (%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
العملة		دينار	دينار
دولار أمريكي	-	-	-
يورو	(٤,٨٢٠)	(٤,٨٢٠)	(٤,٨٢٠)
جنيه استرليني	(٢,٠٢٨)	(٢,٠٢٨)	(٢,٠٢٨)
ين ياباني	٣,٥٥٧	٣,٥٥٧	٣,٥٥٧
عملات اخرى	٨,٤٦٦	٨,٤٦٦	٨,٤٦٦
٢٠١٧	التغير في المؤشر (%)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق الملكية
العملة		دينار	دينار
دولار أمريكي	-	-	-
يورو	١٤٦	١٤٦	١٤٦
جنيه استرليني	١,٤٣٢	١,٤٣٢	١,٤٣٢
ين ياباني	٩,٥١١	٩,٥١١	٩,٥١١
عملات اخرى	١٠,٢٢٢	١٠,٢٢٢	١٠,٢٢٢

في حال انخفاض سعر صرف العملات بمقدار ٥% فانه سيكون له نفس الأثر المالي أعلاه مع عكس الإشارة.

التركز في مخاطر العملات الاجنبية

٣١ كانون الأول ٢٠١٨

اجمالي	اخرى	بن ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار امريكي	
موجودات :						
٥٧,٨٣٦,٦١٩	١٥٢,٧٣٢	-	١,٠٧٥,٥٢٠	١٣,٠٩٤,٢١٦	٤٣,٥١٤,١٥١	نقد وارصدة لدى البنك المركزي
١٢,٧٧٧,٠٤٨	٢,٦٧٨,٨٨٥	٧١,١٤٠	٢٣,٠١٧٢	١,٢٤٥,٧٣١	٨,٥٥١,١٢٠	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣١,٤٠٠,٦٣٧	-	-	١,٨٠٠,١٦٢	-	٢٩,٦٠٠,٤٧٥	ذمم البيوع المؤجلة
٥٦,١٠٧,١٦٧	-	-	٣,٠٥٨,٦٩١	٩٧٢,٤٢٦	٥٢,٠٧٦,٠٥٠	استثمارات وكالة دولية
٢٠,٧٨٦,٧٤٩	-	-	-	-	٢٠,٧٨٦,٧٤٩	ضمن الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
٦٨٨,٤٨٩	-	-	-	-	٦٨٨,٤٨٩	ضمن الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
٤٠٨,١٣٦	-	-	٥,٦٦٨	١٢٤,١٠٥	٢٧٨,٣٦٣	موجودات اخرى
١٨٠,٠٠٤,٨٤٥	٢,٨٣١,٦١٧	٧١,١٤٠	٦,١٧٠,٢١٣	١٥,٤٣٦,٤٧٨	١٥٥,٤٩٥,٣٩٧	اجمالي الموجودات
مطلوبات :						
١٩٩,٢٧٩	٢٣,٩٥٣	-	-	٦,٠٤٦٥	١١٤,٨٦١	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
١٦٥,٠٦٠,٠٧٥	٢,٦٣٨,٣٥٤	-	٦,١٧٩,٦٣٠	١٥,٠٩٩,٨٩٥	١٤١,١٤٢,١٩٦	ودائع العملاء (جاري، توفير، لأجل، شهادات)
١,٤٠١,٧٧٤	-	-	-	١٣,٨٧٠	١,٣٨٧,٩٠٤	التأمينات التقديرية
٩,٦٥٧,١٧٧	-	-	٣١,١٥١	٣٥٨,٦٤٩	٩,٦٢٧,٣٧٧	مطلوبات اخرى
١٧٦,٣١٨,٣٠٥	٢,٦٦٦,٣٠٧	-	٦,٢١٠,٧٨١	١٥,٥٣٢,٨٧٩	١٥١,٩١٢,٣٣٨	اجمالي المطلوبات
٣,٦٨٦,٥٤٠	١٦٩,٣١٠	٧١,١٤٠	(٤٠,٥٦٨)	(٩٦,٤٠١)	٣,٥٨٣,٠٥٩	صافي التركيز داخل المركز المالي للسنة الحالية
٤٢,٨٢٤,٧٧٠	١٦,٣٤٣,٢٩٧	١,٥١٩,٦٧٢	-	١,٩٠٢,٤٤٨	٢٣,٠٥٩,٣٥٣	التزامات محتملة خارج المركز المالي

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

اجمالي	اخرى	بن ياباني	جنيه استرليني	يورو	دولار امريكي	
١٢٤,٩٠٣,٩٦٤	١,٩٢٣,٤٣٣	٣١٢,٥٤٩	١,٩٥٠,٢٧٥	٤,٥٤٢,٥٦٤	١١٦,١٧٥,١٤٣	اجمالي الموجودات
١١١,٠٣١,١٧٥	١,٧١٨,٩٧٤	١٢٢,٢٢٩	١,٩٢١,٦٣٧	٤,٥٣٩,٦٣٢	١٠٢,٧٢٨,٧٠٣	اجمالي المطلوبات
١٣,٨٧٢,٧٨٩	٢٠,٤٤٥٩	١٩٠,٣٢٠	٢٨,٦٣٨	٢,٩٣٢	١٣,٤٤٦,٤٤٠	صافي التركيز داخل المركز المالي للسنة الحالية
٤٧,٠٨٩,٢٨٦	-	-	-	٦١٥,٣٦٨	٤٦,٤٧٣,٩١٨	التزامات محتملة خارج المركز المالي

٣- مخاطر التغير في أسعار الأوراق المالية

التغير في أسعار الأوراق المالية ينشأ بالأساس بناء على العرض والطلب في الأسواق المالية والذي يعزز تراجع القيمة العادلة للمحافظ الاستثمارية، تقوم دائرة الخزينة والاستثمار بإتباع أسس علمية ومالية متقدمة في التغلب على تقلبات الأسعار بما يكفل متوسط عائد ملائم لتوقعات البنك وعملياته. حيث تتبنى دائرة الخزينة والاستثمار منهجية التوزيع القطاعي والتوزيع الجغرافي، وكذلك استخدام التصنيفات الائتمانية المتبعة من قبل وكالات التصنيف العالمية (Moody's, Standard & Poor's، ...) و تقوم بتحليل المؤشرات المالية لهذه الأسعار وتقييمها تقييماً عادلاً بالوزن المرجح لإجمالي المحافظ الاستثمارية والتي يعمل البنك على إدارتها بدقة متناهية لضمان الحد من مخاطر تقلبات الأسعار.

الجدول التالي يبين اثر تحرك المؤشر ٥% على قائمة الدخل وحقوق الملكية مع بقاء المتغيرات الاخرى ثابتة :

٢٠١٨	التغير في المؤشر (٪٥)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
المؤشر		دينار	دينار
سوق عمان المالي	١٠,٥٢٤	-	١٠,٥٢٤
اسواق اجنبية	-	-	-
٢٠١٧	التغير في المؤشر (٪٥)	الأثر على الأرباح والخسائر	الأثر على حقوق المساهمين
المؤشر		دينار	دينار
سوق عمان المالي	٥٦,٥٠٤	-	٥٦,٥٠٤
اسواق اجنبية	-	-	-

في حال هنالك تغير سلبي في المؤشر يكون الأثر مساوي للتغير أعلاه مع عكس الإشارة.

٤- مخاطر السلع

تنشأ مخاطر السلع عن التقلبات في أسعار الموجودات القابلة للتداول أو التأجير وترتبط بالتقلبات الحالية والمستقبلية في التقييم السوقية لموجودات محددة حيث يتعرض البنك إلى تقلب أسعار السلع المشتراة المدفوعة بالكامل بعد إبرام عقود البيع وخلال سنة الحيازة، وإلى التقلب في القيمة المتبقية للموجود المؤجر كما في نهاية مدة التأجير.

(ج/٥٠) مخاطر السيولة

تعتبر إدارة السيولة النقدية عن قدرة البنك على مواجهة إلتزاماته النقدية في الأجل القصيرة والطويلة المدى وذلك ضمن إطار استراتيجيته العامة والتي تهدف إلى تحقيق عائد أمثل على إستثماراته، وينفس الوقت تحقيق متطلبات ادارة السيولة المثل المعتمدة لدى البنك وتتم مراجعة ودراسة السيولة النقدية على مستوى البنك بشكل منتظم، حيث يتم دراسة السيولة النقدية من قبل الدائرة المالية ودائرة الخزينة على أساس يومي، كما تتم دراسة وتحليل الفجوة لموجودات ومطلوبات البنك والتي تشمل على تحليل آجال استحقاق الموجودات والمطلوبات بشكل متكامل لتحقيق الموازنة بين الجانبين، كما تتضمن تحليل مصادر الأموال وفقاً لطبيعة مصادرها واستخداماتها.

أولاً: أدناه توزيع المطالبات وحقوق أصحاب الاستثمار المشترك (غير العمومية) على أساس الفترة المتبقية للاستحقاق التعاقدى بتاريخ القوائم المالية الموحدة :

أجمالي	ديون استحقاق	ديون استحقاق	ديون استحقاق	من سنة الـ ٣			من ٢ شهور الى			ديون						
				ديون استحقاق	ديون استحقاق	ديون استحقاق	ديون استحقاق	ديون استحقاق	ديون استحقاق							
٤٣٦,٢٨٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٣٦,٢٨٣
١٤٢٦,٠٨٥٨٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٤٢٦,٠٨٥٨٣
١٢,٥٣,٨٧٨	-	-	-	-	-	-	١,٠١٥,٦٧٦	-	-	٣,١,٤٥٧	-	-	-	-	-	١١,٢١٣,٦٩٥
٤٠,٣٦,٠٢٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٠,٣٦,٠٢٤
٣٨٠,٧٨٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣٨٠,٧٨٥
٢٨,٨١٩,٤٠٨	-	-	-	-	-	-	١٨٨,٦٧٠	-	-	٧٤٧,٦٤٥	-	-	-	-	-	١٧,٢٨٦,٠٨١
٧٩٦,٥٦٢,٣٧٠	-	-	-	٥٥,٢٨٢,٩٦٥	٢٨٥,٢٨١,٨٣٣	١٦٥,٨٩٩,١٣٧	١٢٤,٧٣٢,١١٢	١٠,٥٩٧,٠١٢	١٢٥,٧٢٥,٣٣٣	١٢٤,٧٣٢,١١٢	١٧,٢٨٦,٠٨١	١٢٥,٧٢٥,٣٣٣	١٢٤,٧٣٢,١١٢	١٠,٥٩٧,٠١٢	١٧,٢٨٦,٠٨١	
٩٨٦,٣٧٠,٢٨١	-	-	-	٥٥,٢٨٢,٩٦٥	٢٨٦,٤٨٦,١٧٩	١٦٦,٩٤٨,٢٣٩	١٧٤,٨٧٠,١٢٤	١٠,٥٩٧,٠١٢	١٢٥,٧٢٥,٣٣٣	١٢٤,٧٣٢,١١٢	١٧,٢٨٦,٠٨١	١٢٥,٧٢٥,٣٣٣	١٢٤,٧٣٢,١١٢	١٠,٥٩٧,٠١٢	١٧,٢٨٦,٠٨١	
١,١٢١,٤٧٢,٥١٥	٢٥,٨٥٢,٢٣٣	٢٤٢,٧٢٢,٨٨٩	٢٣٥,٨٠٠,٤١٠	٨٧,٣٦٥,٤٧٤	٩٩,٤١٧,٢١٦	٨١,٠٨٤,٨٤١	٢٤٨,٨٧٩,٣٥٢	٢٤٨,٨٧٩,٣٥٢	٢٤٨,٨٧٩,٣٥٢	٢٤٨,٨٧٩,٣٥٢	٢٤٨,٨٧٩,٣٥٢	٢٤٨,٨٧٩,٣٥٢	٢٤٨,٨٧٩,٣٥٢	٢٤٨,٨٧٩,٣٥٢	٢٤٨,٨٧٩,٣٥٢	
٨٧٦,٢٨٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٧٦,٢٨٨
١٢٠,٠٧٨,٩٦٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٢٠,٠٧٨,٩٦٥
٢٢,٨٠٩,٠٩٤	-	-	-	١,٠٠٣,٥٤١	٥٠,١٣٩	١,٠٤٤,٥٥٠	٢,٠٧١,٠٨٦٤	٢,٠٧١,٠٨٦٤	٢,٠٧١,٠٨٦٤	٢,٠٧١,٠٨٦٤	٢,٠٧١,٠٨٦٤	٢,٠٧١,٠٨٦٤	٢,٠٧١,٠٨٦٤	٢,٠٧١,٠٨٦٤	٢,٠٧١,٠٨٦٤	
٢٦,٠٢٠,٤٨	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٦,٠٢٠,٤٨
٨٤,٦,٣	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٤,٦,٣
١٥,٣٣١,٤٥٢	-	-	-	٤٤٦,٢٥٠	٢٣٢,١٢٥	٤,٢٤٦,٤٤٩	١,٠٣١٥,٦٢٩	١,٠٣١٥,٦٢٩	١,٠٣١٥,٦٢٩	١,٠٣١٥,٦٢٩	١,٠٣١٥,٦٢٩	١,٠٣١٥,٦٢٩	١,٠٣١٥,٦٢٩	١,٠٣١٥,٦٢٩	١,٠٣١٥,٦٢٩	
٦٦,٠٠٦,٩٤,٣	-	-	-	٢١,٨٥٦,٨٢٤	٢١٥,١٩٤,٥٥٢	١٤٦,٧٩٦,٦١١	١٦٣,٨١٣,٣٣٩	١١٢,٢٥٨,٣٧٢	١١٢,٢٥٨,٣٧٢	١١٢,٢٥٨,٣٧٢	١١٢,٢٥٨,٣٧٢	١١٢,٢٥٨,٣٧٢	١١٢,٢٥٨,٣٧٢	١١٢,٢٥٨,٣٧٢	١١٢,٢٥٨,٣٧٢	
٨٢١,٨٤٢,٨٥٤	-	-	-	٢١,٨٥٦,٨٢٤	٢١٦,٦٤٤,٣٤٣	١٤٧,٠٦٩,٨٧٥	١٦٩,٢٥٤,٣٣٨	١١٢,٢٥٨,٣٧٢	١١٢,٢٥٨,٣٧٢	١١٢,٢٥٨,٣٧٢	١١٢,٢٥٨,٣٧٢	١١٢,٢٥٨,٣٧٢	١١٢,٢٥٨,٣٧٢	١١٢,٢٥٨,٣٧٢	١١٢,٢٥٨,٣٧٢	
١٥٧,٨٠,٢,٦٤٠	٢٢,٧٤٩,٢٥٥	٢٠,٨٦٨,٤٥٢	١٨٢,٩٧٨,٤٣٣	١٤,٨٣١,١٨٦	٨٨,٩١٧,٨٣٩	٨٥,٢٩٤,٢٦٣	٢٠,٣٠٣,٣١٢	٢٠,٣٠٣,٣١٢	٢٠,٣٠٣,٣١٢	٢٠,٣٠٣,٣١٢	٢٠,٣٠٣,٣١٢	٢٠,٣٠٣,٣١٢	٢٠,٣٠٣,٣١٢	٢٠,٣٠٣,٣١٢	٢٠,٣٠٣,٣١٢	

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ : مجموع الموجودات حسب استحقاقها التوقعية

٣١ كانون الأول ٢٠١٧ :

حسابات البنوك والؤسسات المصرفية
حسابات العملاء الجارية
تأمينات تقفية
مخصص ضريبة الدخل
مخصصات اخرى
مطلوبات اخرى
حسابات الاستثمار المشترك
المجموع
مجموع الموجودات حسب استحقاقها التوقعية

ثانياً: بنود خارج قائمة المركز المالي

لغاية سنة		
٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	
٤٧,٤٩٩,٢٨٥	٢٦,١٢٦,٩٧٣	الاعتمادات والقبولات
٢,٣٩٢,٨٣٤	٢٠,٥١٠,١٧٢	الكتفالات
٨٢,٤٦١,١٣٢	٦٣,٨٥٦,٦٢٣	السقوف الغير مستغلة
١٣٢,٣٥٣,٢٥١	١١٠,٤٩٣,٧٦٨	المجموع

(٥١) معلومات عن قطاعات البنك

أ. معلومات عن أنشطة البنك-

يتم تنظيم البنك لأغراض إدارية بحيث يتم قياس القطاعات وفقاً للتقارير التي يتم استعمالها من قبل المدير التنفيذي وصانع القرار الرئيسي لدى البنك وذلك من خلال ثلاثة قطاعات أعمال رئيسية:

حسابات الأفراد -

تشمل متابعة حسابات الاستثمار المشترك ودمم البيوع المؤجلة والتمويلات والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالأفراد.

حسابات المؤسسات -

تشمل متابعة حسابات الاستثمار المشترك ودمم البيوع المؤجلة والتمويلات والخدمات المصرفية الأخرى الخاصة بالعملاء من المؤسسات.

الخزينة -

يشمل هذا القطاع تقديم خدمات التداول والخزينة وإدارة أموال البنك.

فيما يلي معلومات قطاعات أعمال البنك موزعة حسب الأنشطة

٢٠١٧	٢٠١٨	اخرى	الخزينة	المؤسسات	الافراد	
المجموع	المجموع	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٣٦,٣٥٥,١٦٣	٤٣,٥٨٦,٥٤٦	٨٦٣,٢٢٣	٥,٢٤٥,٢٣٥	١٦,٦٨٢,٩٧١	٢٠,٧٩٥,١١٧	اجمالي اليرادات(مشتركة وذاتي)
(٥,٠٩٧,٠٧٣)	(٦,٢١٧,١٤٨)	(٦,٢١٧,١٤٨)	-	-	-	حصة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار من ايرادات اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
٣١,٢٥٨,٠٩٠	٣٧,٣٦٩,٣٩٨	(٥,٣٥٣,٩٢٥)	٥,٢٤٥,٢٣٥	١٦,٦٨٢,٩٧١	٢٠,٧٩٥,١١٧	نتائج أعمال القطاع
(٢,٨٤٦,٨٨٢)	(٣,١٠٢,٥٨٧)	-	(٣٦٤,٤٢٦)	(٩٤٢,٠٥٣)	(١,٧٩٦,١٠٨)	مصاريف موزعة
(١٩,٦٦٠,٤٧٦)	(٢١,١٩٦,١٥٩)	(٢١,١٩٦,١٥٩)	-	-	-	مصاريف غير موزعة
٨,٧٥٠,٧٣٢	١٣,٠٧٠,٦٥٢	(٢٦,٥٥٠,٠٨٤)	٤,٨٨٠,٨٠٩	١٥,٧٤٠,٩١٨	١٨,٩٩٩,٠٠٩	الربح للسنة قبل الضريبة
(٣,٠٤٣,٣٨٢)	(٤,٧١٩,٩٩١)	(٤,٧١٩,٩٩١)	-	-	-	(مصروف ضريبة الدخل) للعام
٥,٧٠٧,٣٥٠	٨,٣٥٠,٦٦١	(٣١,٢٧٠,٠٧٥)	٤,٨٨٠,٨٠٩	١٥,٧٤٠,٩١٨	١٨,٩٩٩,٠٠٩	الربح للسنة

٢٠١٧	٢٠١٨					
دينار	دينار					دينار
٧٩٣,٤٩٩,٤٠٠	٩٣٢,٩٠٤,٦٨٧	-	١٩٤,٨٢٥,٤٧٧	٣٤٧,٥٣٩,٥٦٨	٣٩٠,٥٣٩,٦٤٢	موجودات القطاع
١٦٤,٣٠٣,٢٤٠	١٨٨,٥٦٨,٨٢٨	١٨٨,٥٦٨,٨٢٨	-	-	-	موجودات غير موزعة
٩٥٧,٨٠٢,٦٤٠	١,١٢١,٤٧٣,٥١٥	١٨٨,٥٦٨,٨٢٨	١٩٤,٨٢٥,٤٧٧	٣٤٧,٥٣٩,٥٦٨	٣٩٠,٥٣٩,٦٤٢	مجموع الموجودات
٧٩٧,٧٣٣,٤٢٢	٩٣٠,٧٨٩,٦٠٢	-	١٠٣,٧٩١,٨٩٦	١٢٣,٨٨٩,١٢٨	٧٠٣,١٠٨,٥٧٨	مطلوبات وحقوق أصحاب الاستثمار المشترك للقطاع
٢١,٩٢٣,٧٢٨	٤٩,٣٨٨,٩٣١	٤٩,٣٨٨,٩٣١	-	-	-	مطلوبات غير موزعة
٨١٩,٦٥٧,١٥٠	٩٨٠,١٧٨,٥٣٣	٤٩,٣٨٨,٩٣١	١٠٣,٧٩١,٨٩٦	١٢٣,٨٨٩,١٢٨	٧٠٣,١٠٨,٥٧٨	مجموع المطلوبات وحقوق أصحاب الاستثمار المشترك

٢٠١٧	٢٠١٨	
دينار	دينار	دينار
٢,٢٥٨,٣٣٢	٥,٦٣٥,٣٠٩	مصاريف رأسمالية
٢,٨٢٩,٩٩٠	٢,٥٢٣,٦٦٢	استهلاكات واطفاءات

معلومات التوزيع الجغرافي-

يمثل هذا الايضاح التوزيع الجغرافي لأعمال البنك، يمارس البنك نشاطاته بشكل رئيسي في المملكة التي تمثل الأعمال المحلية.

فيما يلي توزيع ايرادات وموجودات البنك ومصاريفه الرأسمالية حسب القطاع الجغرافي .

٣١ كانون الأول ٢٠١٧			٣١ كانون الأول ٢٠١٨			
الاجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	الاجمالي	خارج المملكة	داخل المملكة	
دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار	دينار
٩٥٧,٨٠٢,٦٤٠	٧٦,٢١٩,٥٤٠	٨٨١,٥٨٣,١٠٠	١,١٢١,٤٧٣,٥١٥	٩٨,٤٨٥,١٤١	١,٠٢٢,٩٨٨,٣٧٤	مجموع الموجودات
٣٦,٣٥٥,١٦٣	١,٣٧١,١٢٧	٣٤,٩٨٤,٠٣٦	٤٣,٥٨٦,٥٤٦	٢,٥٥٣,٠٨٣	٤١,٠٣٣,٤٦٣	اجمالي اليرادات
٢,٢٥٨,٣٣٢	-	٢,٢٥٨,٣٣٢	٥,٦٣٥,٣٠٩	-	٥,٦٣٥,٣٠٩	المصرفقات الرأسمالية

تأخذ إدارة البنك بعين الاعتبار متطلبات البنك المركزي الأردني التي تتطلب وجود أموال ذاتية كافية لتغطية نسبة محددة من الموجودات المرجحة بأوزان مخاطر تناسب مع طبيعة التمويل المعنوح والاستثمار المباشر. ويتكون رأس المال لهذه الغاية وفق ما حدده البنك المركزي الأردني لاعتباره رأس مال تنظيمي (وهو رأس المال الأساسي، ورأس المال الإضافي).

ويهدف إدارة رأس المال إلى استثمار الأموال في أدوات مالية ذات مخاطر مختلفة (بين مخاطر عالية ومخاطر متدنية) وذلك لتحقيق عائد جيد وكذلك لتحقيق الحد الأدنى المطلوب من البنك المركزي الأردني لكفاية رأس المال وهي ١٢٪.

يتم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ بناءً على تعليمات رأس المال التنظيمي رقم (٢٠١٨/٧٢) والصادرة عن البنك المركزي الأردني وفقاً للمعيار المعدل رقم (١٥) الصادر عن مجلس الخدمات المالية الإسلامية (IFSB) سندا لأحكام المادة (٩٩/ب) من قانون البنوك علماً بأنه قد تم احتساب نسبة كفاية رأس المال كما بتاريخ ٣١ كانون الأول ٢٠١٧ بناءً على تعليمات كفاية رأس المال للبنوك الإسلامية رقم (٢٠١٠/٥٠) الصادرة عن البنك المركزي الأردني سندا لأحكام المائدة (٩٩/ب) من قانون البنوك وفيما يلي احتساب نسبة كفاية رأس المال بالآلاف الدنانير:

٣١ كانون الأول		
٢٠١٧	٢٠١٨	
ألف دينار	ألف دينار	
١٣٠,٢٤٣	١٣٢,٣٤١	بنود رأس المال الاسامي
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	رأس المال المكتتب (المدفوع)
١٤,٣٧١	١٧,١٣٨	الارباح المدورة
٢٢,٨٧٥	٢٤,١٨٢	الاحتياطي القانوني
-	-	الاحتياطي الاختياري
(٥,٠٠٠)	(٧,٠٠٠)	أرباح مقترح توزيعها
-	(٢٥)	احتياطي القيمة العادلة بالكامل (ذاتي)
-	(٢٨٥)	حصة البنك من احتياطي القيمة العادلة بالكامل في حال خلط الأموال
-	-	الارباح المرجحة بعد الضريبة وطرح قيمة التوزيعات النقدية المتوقعة
(١,٤٥٠)	(١,٦٠١)	موجودات غير ملموسة
-	-	حصة البنك في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية (٥٠٪)
(٧)	(١٢)	حصة البنك في رؤوس أموال شركات التأمين (٥٠٪)
(٥٤٦)	-	حصة البنك من عجز صندوق مواجهة المخاطر
-	(٤٨)	الاستثمارات في رؤوس أموال الشركات التابعة غير الموحدة حساباتها مع حسابات البنك
٢,٤٥٢	-	رأس المال الاضافي
(٣١٧)	-	حصة البنك من احتياطي القيمة العادلة
٢,٨٥٦	-	احتياطي مخاطر مصرفية عامة
-	-	حصة البنك في رؤوس أموال البنوك والشركات المالية (٥٠٪)
(٧)	-	حصة البنك في رؤوس أموال شركات التأمين (٥٠٪)
	٩٧١	رأس المال المساند
-	١,٠١١	احتياطي مخاطر مصرفية عامة ذاتي و حصة البنك من احتياطي المخاطر المصرفية العامة (مشترك) (على ان لا يزيد عن ١,٢٥٪) من الموجودات المرجحة بالمخاطر الائتمانية
-	(٨)	حصة البنك في رؤوس أموال شركات التأمين
-	(٣٢)	الاستثمارات في رؤوس أموال الشركات التابعة غير الموحدة حساباتها مع حسابات البنك
١٣٢,٦٩٥	١٣٣,٣٢٠	مجموع رأس المال التنظيمي
٤٢٩,٥٢١	٥٢٢,٤٣٦	مجموع الموجودات المرجحة بالمخاطر
٪٣٠,٨٩	٪٣٥,٥٢	نسبة كفاية رأس المال (٪)
٪٣٠,٣٢	٪٣٥,٣٣	نسبة كفاية رأس المال الاسامي (٪)
-	٪٣٥,٣٣	نسبة الشريحة الأولى Tier ١ (٪)
-	٪٠,١٩	نسبة الشريحة الثانية Tier ٢ (٪)
-	٪٢٦,٤١	نسبة الرافعة المالية

(٥٣) تحليل استحقاقات الموجودات والمطلوبات

يبين الجدول التالي تحليل الموجودات والمطلوبات وفقاً للفترة المتوقعة لاستردادها أو تسويتها

٣١ كانون الأول ٢٠١٨		
المجموع	أكثر من سنة	لغاية سنة
دينار	دينار	دينار
الموجودات		
١١٨,٧٦٧,٣٥٨	-	١١٨,٧٦٧,٣٥٨
		نقد وارصدة لدى البنك المركزي
١٣,٢٦٤,٩٢٣	-	١٣,٢٦٤,٩٢٣
		ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٥٦,٠٢٠,٨٥٦	-	٥٦,٠٢٠,٨٥٦
		استثمارات وكالة دولية
٦٨٨,٤٨٩	٦٨٨,٤٨٩	-
		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٤٤٨,٧٩٧,١٢٤	١٨١,٦٤٩,٢١٦	٢٦٧,١٤٧,٩٠٨
		ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى - بالصافي
٧٦٧	-	٧٦٧
		قروض غير محولة بالصافي
٢٨,١١٥,٧٩٨	١٨,٢٦٢,٥٨٠	٩,٧٥٣,٢١٨
		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
٣٤٠,٥٠٠	-	٣٤٠,٥٠٠
		موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي
٩٢,١٩١,٠٠٠	٩٢,١٩١,٠٠٠	-
		موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
٣٧٦,٦١٨	-	٣٧٦,٦١٨
		استثمارات في شركة حليقة
٧٩,٧١٧	-	٧٩,٧١٧
		صافي الاستثمار في شركة تابعة تحت التصفية
٣٢٧,٢٥٢,٤٧٢	٢٨٥,٤٧٣,٣٥٤	٤١,٧٧٩,١١٨
		موجودات اجارة منتهية بالتمليك - بالصافي
٥٠٩,٦٦٠	٥٠٩,٦٦٠	-
		القرض الحسن
٢٤,٢٥١,٤٢٦	٢٤,٢٥١,٤٢٦	-
		ممتلكات ومعدات - بالصافي
١,٦٠٠,٩٠٧	١,٦٠٠,٩٠٧	-
		موجودات غير ملموسة - بالصافي
٧٢٣,٦٠٦	-	٧٢٣,٦٠٦
		موجودات ضريبية مؤجلة
٨,٤٩٢,٢٩٤	-	٨,٤٩٢,٢٩٤
		موجودات أخرى
١,١٢١,٤٧٣,٥١٥	٦٠٤,٧٢٦,٦٣٢	٥١٦,٧٤٦,٨٨٣
المطلوبات و حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك		
٤٣٦,٢٨٣	-	٤٣٦,٢٨٣
		حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
١٤٣,٦٠٨,٥٨٣	-	١٤٣,٦٠٨,٥٨٣
		حسابات العملاء الجارية
١٢,٤٧٠,٢٦٤	-	١٢,٤٧٠,٢٦٤
		تأمينات نقدية
٤,٠٣١,٠٢٤	-	٤,٠٣١,٠٢٤
		مخصص ضريبة الدخل
٣٨٠,٧٨٥	-	٣٨٠,٧٨٥
		مخصصات اخرى
٢٨,٨١٩,٤٠٨	-	٢٨,٨١٩,٤٠٨
		مطلوبات اخرى
(٥٥٢,٦٦٥)	-	(٥٥٢,٦٦٥)
		احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
٧٨٦,٩٨٦,٢٨٨	٥٥,٣٨٣,٩٦٥	٧٣١,٦٠٢,٢٢٣
		حسابات الاستثمار المشترك
١,٩٤٥,٩٩٧	١,٩٤٥,٩٩٧	-
		صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
٢,٠٥٢,٥٦٦	-	٢,٠٥٢,٥٦٦
		مخصص ضريبة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
٩٨٠,١٧٨,٥٣٣	٥٧,٣٢٩,٩٦٢	٩٢٢,٨٤٨,٥٧١
		مجموع المطلوبات و حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
١٤١,٢٩٤,٩٨٢	٥٤٧,٢٩٦,٦٧٠	(٤٠٦,١٠١,٦٨٨)
		الصافي

٣١ كانون الأول ٢٠١٧

المجموع	اكثر من سنة	لغاية سنة	
دينار	دينار	دينار	
١١٩,٩٣٤,١٣٥	-	١١٩,٩٣٤,١٣٥	تقد وارصدة لدى البنك المركزي
٦,٥٧٠,٧٠٩	-	٦,٥٧٠,٧٠٩	ارصدة لدى بنوك ومؤسسات مصرفية
٣٣,٨٦١,٥٧٢	-	٣٣,٨٦١,٥٧٢	استثمارات وكالة دولية
٤١٦,١٥٥,٥٤٤	١٨٥,٧٥٤,٢٣٠	٢٣٠,٤٠١,٣١٤	ذمم البيوع المؤجلة و الذمم الأخرى - بالصافي
٣٧,٧٤٨	١٨,٨٧٤	١٨,٨٧٤	قروض غير محولة بالصافي
٣٨,٨٧٥,٣٤٥	٢٥,٧٤٧,١٧٣	١٣,١٢٨,١٧٢	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
١٧,٧٠٠	-	١٧,٧٠٠	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين - ذاتي
٥٤,٨٧٨,٠٠٠	٥٤,٨٧٨,٠٠٠	-	موجودات مالية بالتكلفة المطفأة - بالصافي
٣٧٧,٢٦٢	-	٣٧٧,٢٦٢	استثمارات في شركة حليفة
٢٥٥,٧٠٨,٦١٩	٢٢٥,٧٣٨,٩٤٨	٢٩,٩٦٩,٦٧١	موجودات اجارة متبعية بالتمليك - بالصافي
٥٠٩,٦٦٠	٥٠٩,٦٦٠	-	القرض الحسن
٢١,٢٩٩,٧٧٢	٢١,٢٩٩,٧٧٢	-	ممتلكات و معدات - بالصافي
١,٤٤٩,٥٨٣	١,٤٤٩,٥٨٣	-	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٥٩٩,٨١٥	-	٥٩٩,٨١٥	موجودات ضريبية مؤجلة
٧,٥٢٧,١٧٦	-	٧,٥٢٧,١٧٦	موجودات أخرى
٩٥٧,٨٠٢,٦٤٠	٥١٥,٣٩٦,٢٤٠	٤٤٢,٤٠٦,٤٠٠	مجموع الموجودات

المطلوبات و حقوق أصحاب حسابات الاستثمار المشترك

٨٧٦,٢٨٨	-	٨٧٦,٢٨٨	حسابات البنوك والمؤسسات المصرفية
١٢٠,٠٦٨,٩٦٥	-	١٢٠,٠٦٨,٩٦٥	حسابات العملاء الجارية
٢٢,٧٤٦,٠٤٨	-	٢٢,٧٤٦,٠٤٨	تأمينات نقدية
٢,٦٠٣,٠٤٨	-	٢,٦٠٣,٠٤٨	مخصص ضريبة الدخل
٨٤,٦٠٣	-	٨٤,٦٠٣	مخصصات اخرى
١٥,٣٣١,٤٥٣	-	١٥,٣٣١,٤٥٣	مطلوبات اخرى
(٨٢٠,١٢١)	-	(٨٢٠,١٢١)	احتياطي القيمة العادلة - بالصافي
٦٥٢,٩٢١,١٣٩	٢١,٨٥٦,٨٢٤	٦٣١,٠٦٤,٣١٥	حسابات الاستثمار المشترك
٤,١٥٠,٤٣٠	٤,١٥٠,٤٣٠	-	صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
١,٦٩٥,٢٩٧	-	١,٦٩٥,٢٩٧	مخصص ضريبة صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار
٨١٩,٦٥٧,١٥٠	٢٦,٠٠٧,٢٥٤	٧٩٣,٦٤٩,٨٩٦	مجموع المطلوبات و حقوق اصحاب حسابات الاستثمار المشترك
١٣٨,١٤٥,٤٩٠	٤٨٩,٣٨٨,٩٨٦	(٣٥١,٢٤٣,٤٩٦)	الصافي

(٥٤) ارتباطات والتزامات محتملة (خارج المركز المالي)

أ. ارتباطات والتزامات ائتمانية / ذاتي: *

٢٠١٧ كانون الأول	٢٠١٨ كانون الأول	
دينار	دينار	
٥,٥١٥,٤٠٤	٢٥,٤٩٨,٧٥٦	اعتمادات
٤١,٩٨٣,٨٨١	٦٢٨,٢١٧	قبولات
		كفالات:
١,٢٤٩,١١٥	١,٣٦٢,٠١٣	- دفع
١,٠٨٠,٦٥٤	٧,٤٥٤,١٨٦	- حسن التنفيذ
٦٣,٠٦٥	١١,٦٩٣,٩٧٣	- أخرى
٤٩,٨٩٢,١١٩	٤٦,٦٣٧,١٤٥	المجموع
		ب. ارتباطات والتزامات ائتمانية / مشترك :
٨٢,٤٦١,١٣٢	٦٣,٨٥٦,٦٢٣	- السقوف غير المستغلة / مباشرة
٨٢,٤٦١,١٣٢	٦٣,٨٥٦,٦٢٣	المجموع

* بلغت السقوف غير المستغلة / غير المباشرة الذاتية مبلغ ٦٩,٩٣٦,٢٣٤ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨.

بلغت الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتسبة على ارتباطات والتزامات ذاتي حسب تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) مبلغ ٦٥,٠٠٧ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وظهرت ضمن بند مطلوبات أخرى (ايضاح ٢٣).

بلغت الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتسبة على ارتباطات والتزامات / مشترك حسب تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) مبلغ ٢١٩,٣٨٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ وظهرت ضمن بند مطلوبات أخرى (ايضاح ٢٣).

ورد كتاب الى البنك من البنك المركزي الاردني بتاريخ ٩ آذار ٢٠١٧ مرفقا به صورة عن كتاب دولة رئيس الوزراء والرأي القانوني الصادر عن ديوان التشريع والرأي يتعلق بأرصدة ما سمي "حساب فروقات فوائد القروض الممنوحة لبنك الانماء الصناعي سابقا". وردا على هذا الكتاب فان الادارة تؤكد بأن البنك قد قام خلال العام ٢٠١٠ بقتيد كافة أرصدة حسابات امانات فروقات فوائد القروض الخاصة بالفروض الخارجية الممنوحة لمؤسسات أردنية لصالح وزارة التخطيط بناء على طلبهم، أما بخصوص موضوع احتساب فروقات فوائد القروض الممنوحة لبنك الانماء الصناعي سابقا برأي ادارة البنك والرأي القانوني فان كافة الاجراءات التي اتبعها البنك فيما يتعلق بهذا الموضوع هي اجراءات صحيحة ولا يوجد تأثير على القوائم المالية الموحدة المرفقة.

(٥٥) القضايا المقامة على البنك

بلغت قيمة القضايا المقامة على البنك بتاريخ القوائم المالية الموحدة ٢,٦٣٨,٦٨٦ دينار كما في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ مقابل ٢,٥١٢,٦٢٤ دينار كما في ٣١ كانون أول ٢٠١٧ وذلك ضمن النشاط الطبيعي للبنك، وفي رأي الإدارة ومحامي البنك إن مخصص القضايا البالغ ٦٠,٧٨٥ دينار كاف لمواجهة الالتزامات التي قد تترتب على البنك نتيجة قضاياها.

(٥٦) أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام القوائم المالية الموحدة لعام ٢٠١٧ لتناسب مع تبويب أرقام القوائم المالية الموحدة للسنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨، ولم ينتج عن إعادة التبويب أي أثر على الربح وحقوق المساهمين لعام ٢٠١٧.

معايير المحاسبة الإسلامية:

قامت هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات المالية (AAOIFI) بإصدار معايير المحاسبة الإسلامية التالية:

- معيار المحاسبة الإسلامي رقم (٢٨) "المرابحة والبيع الآجلة" ويهدف المعيار الجديد إلى تحديد المبادئ المحاسبية والإبلاغ المناسب للاعتراف والقياس والإفصاح لتطبيقها فيما يتعلق بالمرابحة وغيرها من معاملات البيع الآجل للبايع والمشتري، علماً بأن تاريخ التطبيق الإلزامي للمعيار هو الأول من كانون الثاني ٢٠١٩.

- معيار المحاسبة الإسلامي رقم (٣٠) "الهبوط في القيمة والخسائر الائتمانية والارتباطات المتوقع أن ينتج عنها خسائر" ويبين هذا المعيار المعالجة المحاسبية المتعلقة بالتدني والخسائر الائتمانية المتوقعة للتمويلات والاستثمارات والالتزامات ذات المخاطر العالية في المؤسسات المالية الإسلامية، إن متطلبات هذا المعيار بخصوص الخسائر الائتمانية المتوقعة مشابهة إلى حد كبير بمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) بموجب تعليمات تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) علماً بأن البنك قد قام بتطبيق تعليمات البنك المركزي بهذا الخصوص وقد تم عكس أثرها على القوائم المالية الموحدة، حيث أن تاريخ التطبيق الإلزامي لمعيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم (٣٠) هو الأول من كانون الثاني ٢٠٢٠ مع السماح بالتطبيق المبكر.

- معيار المحاسبة الإسلامي رقم (٣١) "الوكالة بالاستثمار" ويهدف المعيار إلى تحديد المتطلبات الخاصة بأعداد التقارير المتعلقة بوكالة الاستثمار والمعاملات التي تنماشى مع أفضل الممارسات لكل من الوكيل والموكل، علماً بأن تاريخ التطبيق الإلزامي للمعيار هو الأول من كانون الثاني ٢٠٢٠.

- معيار المحاسبة الإسلامي رقم (٣٣) "الاستثمارات في الصكوك والأسهم والأدوات المماثلة" والذي سيحل محل معيار المحاسبة الإسلامي رقم (٢٥) ويهدف المعيار الجديد إلى تحمسين أسس التصنيف، القياس والعرض والإفصاح عن الاستثمارات في الصكوك والأسهم والأدوات المالية المماثلة، علماً بأن تاريخ التطبيق الإلزامي لمعيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم (٣٣) هو الأول من كانون الثاني ٢٠٢٠ مع السماح بالتطبيق المبكر.

- معيار المحاسبة الإسلامي رقم (٣٤) "التقارير المالية لحاملي الصكوك" ويهدف هذا المعيار الجديد إلى ضمان تقديم تقارير شفافة وعادلة لجميع أصحاب المصلحة لاسيماً أصحاب الصكوك، علماً بأن تاريخ التطبيق الإلزامي لمعيار المحاسبة المالي الإسلامي رقم (٣٤) هو الأول من كانون الثاني ٢٠٢٠ مع السماح بالتطبيق المبكر.

- معيار المحاسبة الإسلامي رقم (٣٥) "احتياطي المخاطر" ويبين هذا المعيار المعالجة المحاسبية وأعداد التقارير المالية المتعلقة باحتياطيات المخاطر التي يتم وضعها للتخفيف من المخاطر المختلفة التي يواجهها أصحاب المصلحة وخاصة المستثمرين، علماً بأن تاريخ التطبيق الإلزامي للمعيار رقم (٣٥) هو الأول من كانون الثاني ٢٠٢١ مع السماح بالتطبيق المبكر.

المعايير الدولية للتقارير المالية:

- المعيار الدولي للتقارير المالية (١٦) "عقود الإيجار" ويبين هذا المعيار المعالجة المحاسبية لعقود الإيجار، إن تاريخ التطبيق الإلزامي للمعيار هو أول كانون الثاني ٢٠١٩، يمكن للبنك تطبيق المعيار بأثر رجعي بحيث يتم تعديل كل الفترات السابقة في القوائم المالية أو بطريقة التطبيق المعدل بأثر رجعي حيث يتم تعديل أثر المعيار على الرصيد الافتتاحي لحقوق الملكية، هذا وسوف يطبق البنك المعيار على العقود التي تم تحديدها سابقاً كعقود إيجار وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ وتفسيرات معايير التقارير المالية الدولية رقم ٤.

(٥٨) مستويات القيمة العادلة

يتطلب المعيار تحديد والإفصاح عن المستوى في تسلسل القيمة العادلة الذي تصنف بموجبه مقاييس القيمة العادلة كاملة وفصل قياسات القيمة العادلة وفقاً للمستويات المحددة في المعايير الدولية للتقارير المالية. الفرق بين المستوى (٢) والمستوى (٣) لمقاييس القيمة العادلة يعني تقييم ما إذا كانت المعلومات أو المدخلات يمكن ملاحظتها ومدى أهمية المعلومات التي لا يمكن ملاحظتها مما يتطلب وضع أحكام وتحليل دقيق للمدخلات المستخدمة لقياس القيمة العادلة بما في ذلك الأخذ بالاعتبار كافة العوامل التي تخص الأصل أو الالتزام.

أ - القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك المحددة بالقيمة العادلة بشكل مستمر:

ان بعض الموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك مقيمة بالقيمة العادلة في نهاية كل فترة مالية، والجدول التالي يوضح معلومات حول كيفية تحديد القيمة العادلة لهذه الموجودات المالية والمطلوبات المالية (طرق التقييم والمدخلات المستخدمة).

العلاقة بين المدخلات غير الملموسة والقيمة العادلة	مدخلات هامة غير ملموسة	طريقة التقييم والمدخلات المستخدمة	مستوى القيمة العادلة	القيمة العادلة		الموجودات المالية / المطلوبات المالية
				٣١ كانون الأول ٢٠١٧	٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
				دينار	دينار	
						موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق المساهمين- ذاتي
لا ينطبق	لا ينطبق	الأسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الأول	١٧,٧٠٠	٣٤,٠٥٠	أسهم متوفر لها أسعار سوقية
						موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الإستثمار المشترك
لا ينطبق	لا ينطبق	الأسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الأول	١,١١٢,٣٨٥	٢١,٠٤٧٧	أسهم متوفر لها أسعار سوقية
لا ينطبق	لا ينطبق	الأسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الأول	٢٩,٣١١,٦٨٣	٢٠,٧٨٦,٧٤٩	صكوك متوفر لها أسعار سوقية
لا ينطبق	لا ينطبق	الأسعار المعلنة في الاسواق المالية	المستوى الأول	-	٦٨٨,٤٨٩	موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
						موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال حقوق اصحاب حسابات الإستثمار المشترك
لا ينطبق	لا ينطبق	أداة مالية مشابهة	المستوى الثاني	١٩٤,٤٧٧	١,٠٦٣,٧٢٥	أسهم غير متوفر لها أسعار سوقية
لا ينطبق	لا ينطبق	أداة مالية مشابهة	المستوى الثاني	٨,٢٥٦,٨٠٠	٦,١٩٢,٦٠٠	صكوك غير متوفر لها أسعار سوقية
				٣٨,٨٩٣,٠٤٥	٢٩,٢٨٢,٥٤٠	المجموع

لم تكن هناك تحولات بين المستوى الأول والمستوى الثاني خلال السنة المنتهية في ٣١ كانون الأول ٢٠١٨ والعام ٢٠١٧.

ب- القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية للبنك غير محددة القيمة العادلة بشكل مستمر:

باستثناء ما يرد في الجدول أدناه اننا نعتقد أن القيمة الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية الظاهرة في القوائم المالية الموحدة المرحلية الموجزة للبنك تقارب قيمتها العادلة.

مستوى القيمة العادلة	٣١ كانون الأول ٢٠١٧		٣١ كانون الأول ٢٠١٨	
	القيمة العادلة	القيمة الدفترية	القيمة العادلة	القيمة الدفترية
	دينار	دينار	دينار	دينار
المستوى الثاني	٤٦,٠١٩,١٨٤	٤١٦,١٥٥,٥٤٤	٤٩٧,٢٨٠,٣٤٣	٤٤٨,٧٩٧,١٢٤
المستوى الثاني	٥٥,٣١٥,٢٤٣	٥٤,٨٧٨,٠٠٠	٩٢,٦٣٣,٤٤٧	٩٢,١٩١,٠٠٠
	٥١٥,٤٢٤,٤٢٧	٤٧١,٠٣٣,٥٤٤	٥٨٩,٩١٣,٧٩٠	٥٤٠,٩٨٨,١٢٤
المستوى الثاني	٧٨,٠٢٠,٤١٤	٧٧٢,٩٩٠,١٠٤	٩٤٠,٢٣٢,٥١٧	٩٣,٥٩٤,٨٧١
المستوى الثاني	٢٢,٧٤٦,٠٤٨	٢٢,٧٤٦,٠٤٨	١٢,٤٧٠,٢٦٤	١٢,٤٧٠,٢٦٤
	٨٠٢,٩٤٧,٤٦٢	٧٩٥,٧٣٦,١٥٢	٩٥٢,٧٠٢,٧٨١	٩٤٣,٠٦٥,١٣٥

SAFWA ISLAMIC BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN-THE HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN

CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2018
TOGETHER WITH THE INDEPENDENT
AUDITOR'S REPORT

SAFWA ISLAMIC BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN-THE HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN
31 DECEMBER 2018

TABLE OF CONTENTS

	<u>Page</u>
Independent auditor's Report	1-8
Consolidated Statement of Financial Position	9
Consolidated Statement of Income and Comprehensive Income	10
Consolidated Statement of Changes in Shareholders' Equity	11
Consolidated Statement of Cash Flows	12
Consolidated Statement of Changes in Restricted Wakala Accounts	13
Notes to the Consolidated Financial Statements	14-119

INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

AM/014589

To the Shareholders of
Safwa Islamic Bank
(Public Shareholding Limited Company)
Amman – The Hashemite Kingdom of Jordan

Report on the Audit of the Consolidated Financial Statements

Opinion

We have audited the consolidated financial statements of Safwa Islamic Bank (Public Shareholding Limited Company) and its subsidiaries (referred to together as "The Bank or the Group"), which comprise the consolidated statement of financial position as at December 31, 2018, and the consolidated statement of income and comprehensive income, consolidated statement of changes in shareholders' equity, consolidated statement of cash flows, and consolidated statement of changes in restricted wakala accounts for the year then ended, and a summary of significant accounting policies and other explanatory information.

In our opinion, the accompanying consolidated financial statements present fairly, in all material respects, the consolidated financial position of the Bank as of December 31, 2018, and its consolidated results of the operations, its changes in shareholders' equity, its cash flows, and its changes in restricted wakala accounts for the year then ended in accordance with the Financial Accounting Standards issued by the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions (AAOIFI), which are appropriate to the Bank's Articles of Association and consistent with the Shari'ah Rules and Principles set forth by the Shari'ah Supervisory Board of the Bank.

Basis for Opinion

We conducted our audit in accordance with the Auditing Standards for Islamic Financial Institutions issued by (AAOIFI). Our responsibilities under those standards are further described in the Auditor's Responsibilities for the Audit of the Consolidated Financial Statements section of our report. We are independent of the Bank in accordance with the Code of Ethics for Professional Accountants together with the ethical requirements that are relevant to our audit of the Bank's consolidated financial statements in Jordan, and we have fulfilled our other ethical responsibilities. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

Other Matter

- 1- The Bank has complied with Islamic Shari'ah Principles and Rules set forth by the Shari'ah Supervisory Board of the Bank.
- 2- The accompanying consolidated financial statements are a translation of the original consolidation financial statements, which are in the Arabic language, to which reference should be made.

Key Audit Matters

Key audit matters are those matters that, in our professional judgment, were of most significance in our audit of the consolidated financial statements for the year ended 31 December 2018. These matters were addressed in the context of our audit of the consolidated financial statements as a whole, and in forming our opinion thereon, and we do not provide a separate opinion on these matters. For each matter below, our description of how our audit addressed the matter is provided in that context.

We have fulfilled the responsibilities described in the Auditor's responsibilities related to the audit of the consolidated financial statements, including in relation to these matters. Accordingly, our audit included the performance of procedures designed to respond to our assessment of the risks of material misstatement of the consolidated financial statements. The results of our audit procedures, including the procedures performed to address the matters below, provide the basis for our audit opinion on the accompanying consolidated financial statements.

1- Impairment in the credit facilities portfolio (deferred sales receivable and other receivables , and Ijara Muntahia Bittamleek assets), and the Investment Risk Fund

The disclosures related to the impairment loss in the credit facilities portfolio (deferred sales receivable and other receivables, and Ijara Muntahia Bittamleek assets) are detailed in Notes (8 & 14) to the consolidated financial statements, and the disclosures about the Investment Risk Fund are detailed in Note (25) to the consolidated financial statements.

Key Audit Matter

The Bank's Management exercises significant judgment when using the self-assumptions and determining the timing and amount to be recorded regarding the impairment loss in the value of the credit facilities portfolio (deferred sales receivable and other receivables, and Ijara Muntahia Bittamleek assets) and estimating the amount of the related expected credit loss provision against it.

The credit facilities portfolio (deferred sales receivable and other receivables, and Ijara Muntahia Bittamleek assets) constitutes a major part of the Bank's assets. Due to the importance of the judgments used in the classification of credit facilities at the various stages set forth in International Financial Reporting Standard (9) Application Instructions issued by the Central Bank of Jordan and the related provision requirements, this matter has been considered as a key audit risk.

How the key audit matter was addressed

The audit procedures included evaluating the internal control and monitoring system related to the procedures for granting , recording and monitoring credit facilities, as well as the procedures for recording the impairment loss, including taking into consideration the Central Bank of Jordan's requirements to verify their effectiveness and evaluate the efficiency of their design and implementation.

We have also read out the Bank's expected credit loss provisioning policy in relation to International Financial Reporting Standard (9) Application Instructions issued by the Central Bank of Jordan in this regard.

Furthermore, we have understood the methodology used by the Bank in determining the provisions against exposures classified within Stages (1, 2 and 3). We have also evaluated the reasonableness of the underlying assumptions and adequacy of the data used by the Bank. Meanwhile, we have verified the completeness of the credit facilities portfolio included in the calculation of the expected credit loss.

Key Audit Matter

The Bank's net credit facilities portfolio (deferred sales receivable and other receivables, and Ijara Muntahia Bittamleek assets) amounted to approximately JD 776 million as of December 31, 2018. Moreover, the related expected credit loss provision amounted to approximately JD 18.7 million, which includes a provision of approximately JD 4.3 million against the exposures of Stage (1) and Stage (2), and approximately to JD 14.4 million against the exposures included in Stage (3).

Moreover, the Bank deduct 10% of the joint investment net profit and transfers it to the Investments Risk Fund according to the instructions of the Central Bank of Jordan.

How the key audit matter was addressed

We have verified the appropriateness of the Bank's identification of the significant increase in the credit risks and the basis arising from the classification of the exposures into the different stages.

Moreover, we have examined a sample of the credit exposures to evaluate the appropriateness of the determination of exposure at default, the probability of default, and the loss given default used in the calculation of the expected credit loss.

We have examined a sample of the credit facilities exposures in which impairment in value has been identified on an individual basis, and which are classified in Stage (3). In addition, we have examined Management's estimate of the future cash flows and their reasonableness and verified the outcome of the calculations of the provisions.

We also used the experts, where appropriate, to verify the validity of that data.

Furthermore, we have recalculated the amounts transferred to the Investment Risk Fund according to the Central Bank of Jordan's instructions.

2- Impact of Implementation International Financial Reporting Standard (9) Application Instructions issued by the Central Bank of Jordan No. (13/2018)

The disclosures related to the Implementation International Financial Reporting Standard (9) Application Instructions are detailed in Notes (6, 8, 11, and 23) to the consolidated financial statements.

Key Audit Matter

The Bank has Implementation International Financial Reporting Standard (9) Application Instructions issued by the Central Bank of Jordan effective in 1 January 2018 without restating the comparative figures in accordance with the instructions.

How the key audit matter was addressed

We have gained an understanding of the Bank's policy on the classification and measurement of financial assets and liabilities in accordance with International Financial Reporting – Standard (9) Application Instructions.

Key Audit Matter

The differences between the previously reported carrying amounts and new carrying amounts of the self-financed financial instruments amounted to approximately JD 192 thousand as of January 1, 2018 have been recognized in the retained earnings opening balance. Moreover, the differences between the previously reported carrying amounts and new carrying amounts of the jointly financed financial instruments amounted to approximately JD 2.5 million have been recognized as of January 1, 2018.

The key changes arising from the Implementation of International Financial Reporting Standard (9) Application Instructions represent the fact that the Bank's credit losses are now based on the expected loss approach rather than an incurred loss model, and the change in the classification and measurement of the Bank's financial assets and liabilities.

How the key audit matter was addressed

We have also understood the Bank's expected credit loss methodology through using experts, wherever appropriate, to satisfy ourselves about the integrity of the data which includes several items as follows:

- Observing the Bank's determination of expected credit loss provisions policy in accordance with International Financial Reporting Standard (9) Application Instructions.
- Determine the occurrence of significant increase in credit risk.
- Classifying exposures into various stages through testing a sample of the Bank's granted credit facilities.
- Understanding the key data sources and data assumptions used in the expected credit loss models to determine the expected credit loss provisions; as well as the forecast assumptions used in calculating the related expected credit loss.
- Reviewing the exposure at default through a sample of exposures.
- Reviewing the probability of default Used in the calculation of expected credit loss calculated based on several economic cycles with the information declared and reviewing its adequacy with it, and turning it into the probability of default in accordance with a specific economic cycle.
- Reviewing the calculation of expected credit loss in case of default used in its calculation, including the adequacy of collateral and consequential calculations as a result of adequacy of collateral.
- Reviewing the completeness of credit facilities, investment securities, and deposits used in the calculation of expected credit loss as of January 1, 2018.

The accounting policies, significant accounting estimates, and credit risk management disclosures are detailed in Notes (2), (3), and (49) to the consolidated financial statements.

3- Suspension of revenue on non-performing receivables (deferred sales receivable and other receivables, and Ijara Muntahiah Bittamleek asstes)

The disclosures related to the suspension of revenue on non-performing receivables are detailed in Note (8) to the consolidated financial statements.

Key Audit Matter

According to the Central Bank of Jordan's instructions, revenue are suspended after 90 days from the date of default (the date on which repayment has stopped).

Judgment is exercised to determine the default date – a matter which might affect the amount of revenue that should be suspended.

How the key audit matter was addressed

The audit procedures included the selection of a sample of the statements of non-performing receivables (deferred sales receivable and other receivables, and Ijara Muntahia Bittamleek assets) and suspended revenue, as well as a study of the suspended revenue, including recalculation according to the instructions of the Central Bank of Jordan. In addition, we have studied the bases used by Management to determine the occurrence of default (default date).

4- Distribution of total revenue from unrestricted investment accounts (Investment Pool)

The details of the total revenue from unrestricted investment accounts (Investment pool) are set out in Notes (25, 37, and 38) to the consolidated financial statements.

Key Audit Matter

The distribution of total revenue from unrestricted investment account is a key audit matter. In this respect, the Bank should calculate the total revenue resulted from unrestricted investment transactions and distribute them periodically according to the declared and specified percentages among the joint investment account holders, shareholders' equity, and the Investments Risks Fund regarding these revenue.

How the key audit matter was addressed

The audit procedures included understanding the processes of the calculation and distribution of total revenue among the unrestricted investment account holders, shareholders' equity, and the Investments Risk Fund; examining the adopted internal control system in addition to recalculating and distributing for a sample selected by the IT audit team; and studying the calculation processes in the Bank's system and the revenue distribution mechanism.

Other Information in the Bank's Annual Report for the Year 2018

The other information consists of the information in the annual report other than the consolidated financial statements and our auditors report thereon, the Bank's Board of Directors is responsible for other information. We expect that the annual report will be made available to us after the date of our audit report. Our opinion on the consolidated financial statements does not cover the other information, and we do not express any form of assurance or conclusion thereon.

In connection with our audit of the consolidated financial statements, our responsibility is to read the other information and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the consolidated financial statements or our knowledge obtained in the audit, or otherwise appears to be materially misstated.

Responsibilities of Management and Those Charged with Governance for the Consolidated Financial Statements

These consolidated financial statements and the bank's undertaking to operate in accordance with the Islamic Shari'ah rules and principles are the responsibility of the Bank's Board of Directors.

Moreover, Management is responsible for the preparation and fair presentation of the consolidated financial statements in accordance with the Financial Accounting Standards issued by the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions (AAOIFI) which are appropriate to the Bank's Articles of Association, and for such internal control as management determines necessary to enable the preparation of consolidated financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the consolidated financial statements, management is responsible for assessing the Bank's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the Bank or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

Those charged with governance are responsible for overseeing the Bank's financial reporting process.

Auditor's Responsibilities for the Audit of the Consolidated Financial Statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the consolidated financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with Auditing Standards issued by the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions (AAOIFI) will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these consolidated financial statements.

As part of an audit in accordance with Auditing Standards issued by the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions (AAOIFI), we exercise professional judgment and maintain professional skepticism throughout the audit. We also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the consolidated financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Bank's internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Bank's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the Bank to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the consolidated financial statements, including the disclosures, and whether the consolidated financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.
- Obtain sufficient and appropriate audit evidence regarding the consolidated financial information of the entities or business activities within the Group "the Bank and its subsidiary" to express an opinion on the consolidated financial statements. We are responsible for the direction, supervision and implementation of the Group audit. We remain solely responsible for our audit opinion.

We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.

We also provide those charged with governance with a statement that we have complied with relevant ethical requirements regarding independence, and have communicated with them all relationships and other matters that may reasonably be thought to bear on our independence, and where applicable, the related safeguards.

From the matters communicated with those charged with governance, we determine those matters that were of most significance in the audit of the consolidated financial statements of the current period, and are therefore the key audit matters. We describe these matters in our auditor's report, unless law or regulation precludes public disclosure about the matter or when, in extremely rare circumstances, we determine that a matter should not be communicated in our report because the adverse consequences of doing so would reasonable be expected to outweigh the public interest benefits of such communication.

Report on Other Legal and Regulatory Requirements

The Bank maintains proper books of accounts, which are in agreement with the consolidated financial statements. We recommend to approve it.

**Amman – The Hashemite Kingdom of Jordan
February 17, 2019**


Deloitte & Touche (M.E.) - Jordan

Deloitte & Touche (M.E.)

ديلويت آند توش (الشرق الأوسط)
010105

Safwa Islamic Bank
(A Public Shareholding Limited Company)
Amman-The Hashemite Kingdom of Jordan
Consolidated Statement of Financial Position

	Note	31 December	
		2018	2017
		JD	JD
Assets			
Cash and balances with the Central Bank	4	118,767,358	119,934,135
Balances at banks and the financial institutions	5	13,264,923	6,570,709
International wakala investments-net	6	56,020,856	33,861,572
Financial assets at fair value through statement of income	7	688,489	-
Deferred sales receivables and other receivables-net	8	448,797,124	416,155,544
Unconverted loans-net	9	767	37,748
Financial assets at fair value through shareholders' equity -self financed	10	340,500	17,700
Financial assets at fair value through unrestricted investment accounts' holders equity-net	11	28,115,798	38,875,345
Financial assets at amortized cost -net	12	92,191,000	54,878,000
Investment in associate	13	376,618	377,262
Net investment in a subsidiary under liquidation		79,717	-
Ijara Muntahia Bittamleek assets-net	14	327,252,472	255,708,619
Qard Hasan		509,660	509,660
Property and equipment-net	15	24,251,426	21,299,772
Intangible assets - net	16	1,600,907	1,449,583
Deferred tax assets	22/C	723,606	599,815
Other assets	17	8,492,294	7,527,176
Total Assets		1,121,473,515	957,802,640
Liabilities, Unrestricted Investment Accounts' Holders Equity and Shareholders' Equity			
Liabilities			
Banks and financial Institutions accounts	18	436,283	876,288
Customers' current accounts	19	143,608,583	120,068,965
Cash margin	20	12,470,264	22,746,048
Income tax provision	22/A	4,031,024	2,603,048
Other provisions	21	380,785	84,603
Other liabilities	23	28,819,408	15,331,453
Total Liabilities		189,746,347	161,710,405
Unrestricted Investment Accounts Holders' Equity			
Unrestricted investment accounts	24	786,986,288	652,921,139
Fair value reserve	26/B	(552,665)	(820,121)
Total Unrestricted Investment Accounts Holders' Equity		786,433,623	652,101,018
Investment Risk Fund			
Investment risk fund	25	1,945,997	4,150,430
Income Tax provision for investment risk fund	25	2,052,566	1,695,297
Shareholders' Equity			
Paid up capital	27	100,000,000	100,000,000
Statutory reserve	28	24,181,881	22,874,816
General banking risks reserve	28	-	300,000
Fair value reserve – self financed	26/A	(24,510)	(576)
Retained earnings	29	17,137,611	14,971,250
Total Shareholders' Equity		141,294,982	138,145,490
Total Liabilities, Unrestricted Investment Accounts Holders' and Shareholders' Equity		1,121,473,515	957,802,640
Wakala Investments accounts		9,030,710	5,062,108

The accompanying notes from (1) to (58) constitute an integral part of these consolidated financial statements and should be read with them and with the accompanying audit report.

Safwa Islamic Bank
(A Public Shareholding Limited Company)
Amman-The Hashemite Kingdom of Jordan
Consolidated Statement of Income and Comprehensive Income

	Note	For the year ended 31 December	
		2018	2017
		JD	JD
Deferred sales revenue	30	30,934,645	27,898,498
Ijara Muntahia Bittamleek assets revenue	31	26,099,095	19,133,685
Gains from International wakala investments	32	1,091,469	440,240
Gains from financial assets at fair value through unrestricted investment accounts holders' equity	33	1,333,579	1,146,902
Gains from financial assets at fair value through statement of income	34	20,235	-
Gains from financial assets at amortized cost	35	2,107,731	1,656,940
Share of Joint Funds from Profits of associate company	13	8,356	16,900
(Losses) from Foreign currencies evaluation	36	(697)	(8,643)
Other revenue - jointly financed		577,070	686,205
Total revenue from unrestricted investment		62,171,483	50,970,727
Share of unrestricted investment accounts holders'	37	(25,270,052)	(19,522,616)
Share of Investment risk fund	25	(6,217,148)	(5,097,073)
Bank's share of revenue from unrestricted investments as a mudarib and rab mal	38	30,684,283	26,351,038
Bank's self financed revenue	39	715,102	608,833
Bank's share from the restricted investments revenue as agent (wakeel)	40	182,949	18,121
Gain from foreign currencies	41	510,533	442,579
Banking services revenue	42	4,984,273	3,701,551
Other revenue	43	292,258	135,968
Gross Income		37,369,398	31,258,090
Employees' expenses	44	(12,468,227)	(11,415,264)
Depreciation and amortization	16 & 15	(2,523,662)	(2,829,990)
Depreciation of Ijara muntahia bittamleek assets- self financed	31	(462,631)	(375,202)
Expected credit losses provision for facilities - self financed	9 & 8	(165,085)	(25,120)
Recovered from expected credit losses for Off - balance sheet items-self financed	23	124,723	-
Other expenses	45	(8,803,864)	(7,861,782)
Total expenses		(24,298,746)	(22,507,358)
Profit for the year before tax		13,070,652	8,750,732
Income tax expense	B/22	(4,719,991)	(3,043,382)
Income for the year		8,350,661	5,707,350
Items can't be convertible later to income statement:			
(Losses) on sale of financial assets through shareholders' equity- Self financed		(4,748)	-
Net change in fair value reserve for financial assets		(23,934)	(576)
Total comprehensive Income for the year		8,321,979	5,706,774
		JD/Fils	JD/Fils
Basic and diluted earnings per share for the year	46	0/084	0/057

The accompanying notes from (1) to (58) constitute an integral part of these consolidated financial statements and should be read with them and with the accompanying audit report.

Safwa Islamic Bank
(A Public Shareholding Limited Company)
Amman-The Hashemite Kingdom of Jordan
Consolidated Statement of Changes in Shareholders' Equity

	Note	Paid-up capital	Statutory reserve	General banking risk reserve*	Fair value reserve – self financed	Retained earnings**	Total shareholders' equity
		JD	JD	JD	JD	JD	JD
For the year ended 31 December 2018							
Balance as the beginning of the year		100,000,000	22,874,816	300,000	(576)	14,971,250	138,145,490
Effect of adopting the application instructions of the IFRS (9)	2	-	-	-	-	(191,603)	(191,603)
Transferred from a general banking risk reserve		-	-	(300,000)	-	300,000	-
Amended balance as of the beginning of the year		100,000,000	22,874,816	-	(576)	15,079,647	137,953,887
Income for the year		-	-	-	-	8,350,661	8,350,661
Net change in fair value reserve for financial assets		-	-	-	(23,934)	-	(23,934)
Losses on sale financial assets through shareholder's equity -self financed		-	-	-	-	(4,748)	(4,748)
Total comprehensive Income for the year		-	-	-	(23,934)	8,345,913	8,321,979
Disposal of an investment in a subsidiary		-	-	-	-	19,116	19,116
Distributed Dividends**		-	-	-	-	(5,000,000)	(5,000,000)
Transfer to reserves		-	1,307,065	-	-	(1,307,065)	-
Balance as of 31 December 2018		100,000,000	24,181,881	-	(24,510)	17,137,611	141,294,982
For the year ended 31 December 2017							
Balance as the beginning of the year		100,000,000	21,999,743	300,000	-	10,132,368	132,432,111
Income for the year		-	-	-	-	5,707,350	5,707,350
change in fair value reserve for financial assets		-	-	-	(576)	-	(576)
Total comprehensive Income for the period		-	-	-	(576)	5,707,350	5,706,774
Effect of disposal of an investment in a subsidiary		-	-	-	-	6,605	6,605
Transfer to reserves		-	875,073	-	-	(875,073)	-
Balance as of 31 December 2017		100,000,000	22,874,816	300,000	(576)	14,971,250	138,145,490

- The retained earnings balance as at 31 December 2018 includes an amount of JD 723.606 (31 December 2017 JD 599.815), which represents self-financed deferred tax assets which are restricted from use in accordance with the Central Bank of Jordan's instructions.

*Based on Central Bank Of Jordan Instructions No.(13/2018) issued on 6 June 2018 related to application the instructions of IFRS 9, the general banking risks reserve was transferred to retained earnings. Moreover, the surplus of general banking risks reserve amounted to JD 108,397, which is restricted from use without prior approval of the Central Bank of Jordan.

**The Board of Directors decided In their meeting number(1/2018) held on 28 January 2018, recommend to the General Assembly of Shareholders to distribute cash dividends of JD 5 million to the shareholders for the year 2017, which represents 5% of the Bank' capital. The General Assembly approved this recommendation in their meeting held on 28 April 2018.

The accompanying notes from (1) to (58) constitute an integral part of these consolidated financial statements and should be read with them and with the accompanying audit report.

Safwa Islamic Bank
(A Public Shareholding Limited Company)
Amman-The Hashemite Kingdom of Jordan
Consolidated Statement of Cash Flows

	Note	For the year ended 31 December	
		2018	2017
		JD	JD
Cash Flows from Operating Activities			
Income for the Year before tax		13,070,652	8,750,732
Adjustments for non-monetary items:			
Depreciations and amortization	16 & 15	2,523,662	2,829,990
Depreciation of ijara muntahia bittamleek assets (joint and Self-financed)	31	45,779,053	43,229,939
Investment risk fund	25	6,217,148	5,097,073
Unrealized (gain) of financial assets at fair value through statement of income		(19,547)	-
Expected credit losses provision for facilities - self financed	8	165,085	25,120
(Recovered from) expected credit losses for Off - balance sheet items-self financed	23	(124,723)	-
Impairment provision of an investment in a subsidiary		19,116	6,605
Share of joint funds from the profits of associate	13	(8,356)	(16,900)
(Gains)Loss on sale of property and equipment		(4,372)	89,529
(Gain) on sale of seized assets by the bank against debts		(217,791)	(25,976)
Cash Flows from Operating Activities before Changes in Net Working Capital		67,399,927	59,986,112
Changes in working capital Items :			
(Increase) in financial assets at fair value through statement of income		(668,942)	-
(increase) in deferred sales receivables and other receivables		(38,023,977)	(42,096,851)
Decrease in unconverted loans		36,981	9,680
(Increase) in ijara muntahia bittamleek assets		(117,322,906)	(75,194,587)
(Increase) in other assets		(3,856,241)	(1,548,844)
Increase in customers' current accounts		23,539,618	15,327,065
(Decrease) increase in cash margin accounts		(10,275,784)	14,634,217
Increase in other provisions		296,182	-
Increase in other liabilities		13,069,009	3,341,913
Net cash (used in) from operating activities before income tax paid		(65,806,133)	(25,541,295)
Income tax paid	25 & 22	(5,095,119)	(4,330,373)
Net cash flows (used in) from operating activities		(70,901,252)	(29,871,668)
Cash Flows from Investing Activities			
Maturity (purchase) of financial assets at fair value through unrestricted investment accounts holders		10,227,521	(17,313,988)
Net sale of financial assets at fair value through shareholders' equity -self financed		(351,482)	(18,276)
Net (purchase) of financial assets at amortized cost		(37,313,000)	(27,439,000)
Net investment in a subsidiary under liquidation		(79,717)	-
Cash dividends from an associate		9,000	10,000
(Purchase) of intangibles assets		(703,296)	(321,630)
(Purchase) of property and equipment		(3,181,569)	(1,506,476)
(Increase) in payments on purchase of property, equipment and projects under construction		(1,750,444)	(430,226)
Proceeds from sale of property and equipment		13,041	110,505
Proceeds from sale of seized assets against debts		3,044,533	617,012
(Increase) in international wakala investments		(22,245,595)	(7,144,245)
Net cash (used in) investing activities		(52,331,008)	(53,436,324)
Cash Flows from Financing Activities			
Increase in unrestricted investment accounts		134,065,149	1,405,670
Dividends distributed to shareholders		(4,865,447)	-
Net cash flows from financing activities		129,199,702	1,405,670
Net Increase(decrease) in cash and cash equivalents		5,967,442	(81,902,322)
Cash and cash equivalents at beginning of the year		125,628,556	207,530,878
Cash and cash equivalents at end of the year	47	131,595,998	125,628,556
Non-cash transactions:			
Transfer to property and equipment from payments on the purchase of property, equipment and projects under implementation		417,076	1,051,126

The accompanying notes from (1) to (58) constitute an integral part of these consolidated financial statements and should be read with them and with the accompanying audit report.

Safwa Islamic Bank
(A Public Shareholding Limited Company)
Amman-The Hashemite Kingdom of Jordan
Consolidated Statement of Changes in Restricted Wakala Accounts

	Note	Local Murabaha	Total
		JD	JD
<u>For the Year ended 31 December 2018</u>			
Beginning balance of the year		5,062,108	5,062,108
<u>Add: Deposits</u>		15,091,008	15,091,008
<u>Less: Withdrawals</u>		(11,122,406)	(11,122,406)
<u>Add: Investments' gains</u>		287,351	287,351
<u>Less: Banks share as agent (wakeel)</u>	40	(182,949)	(182,949)
<u>Less: Muwakel's share</u>		(104,402)	(104,402)
Investments at the end of year		9,030,710	9,030,710
Deferred revenue		694,007	694,007
Suspended revenue		-	-
Balance as of 31 December 2018		694,007	694,007
		Local Murabaha	Total
		JD	JD
<u>For the Year ended 31 December 2017</u>			
Beginning balance of the year		-	-
<u>Add: Deposits</u>		7,608,914	7,608,914
<u>Less: Withdrawals</u>		(2,546,806)	(2,546,806)
<u>Add: Investments' gains</u>		24,726	24,726
<u>Less: Banks share as agent (wakeel)</u>		(18,121)	(18,121)
<u>Less: Muwakel's share</u>		(6,605)	(6,605)
Investments at the end of the year		5,062,108	5,062,108
Deferred revenue		356,490	356,490
Suspended revenue		-	-
Balance as of 31 December 2017		356,490	356,490

SAFWA ISLAMIC BANK
(A PUBLIC SHAREHOLDING LIMITED COMPANY)
AMMAN-THE HASHEMITE KINGDOM OF JORDAN
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

(1) GENERAL

Safwa Islamic Bank ("the Bank or the group") is a Jordanian public shareholding limited company and considered the legal successor of Industrial Development Bank that was established in 1965 in accordance with a special law (Industrial Development Bank Law). Moreover, the Bank is considered a legal successor and a replacement for all of its rights and obligation. On 30 April 2008, Law No. (26) for the year 2008 was issued and cancelled the Industrial Development Bank Law No. (5) for the year 1972 and change and register the bank as an Islamick bank under the name " Jordan dubai Islamic Bank " .

In its extraordinary meeting held on 17 May 2017, the Bank's General Assembly decided to change the name of the Bank from "Jordan Dubai Islamic Bank" to "Safwa Islamic Bank".

The Bank provides all financial services, banking and structured invesment services on a non-Interest basis in accordance with Islamic shari'a through the Bank's head office and its 33 branches and its subsidiaries within the Kingdom, in accordance with the effective Banking Law.

AlEtihad Islamic Investment Company owns 61.8% of Safwa Islamic Bank, and their financial statements are consolidated within the financial statements of Al Etihad bank .

The consolidated financial statements were approved by the Bank's Board of Directors in their meeting No. (1/2019) held on 11 February 2019 and still subject to the approval of the General Assembly of Shareholders.

The consolidated financial statements were read and revierend reviewed by the Bank's Sharia Supervisory Board , in their meeting No. (1/2019) held on 26 January 2019, and the board issued its shari'a report thereon.

(2) SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES

BASIS OF PREPARATION OF THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

The consolidated financial statements of the Bank have been prepared in accordance with the standards issued by the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions and in compliance with the Articles of Association of the Bank. And consistend with the shariah rules and principlessd forth bye the shariah supervisory board .

The standards issued by the International Accounting Standards Board (IASB) and interpretations issued by the IFRS Interpretations Committee under the International Accounting Standards Board (IASB) are applied in the absence of standards issued by the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions (IFAC) and until Islamic standards are superseded.

The consolidated financial statements are prepared on historical cost basis except for the financial assets at fair value through the statement of income, financial assets at fair value through unrestricted investment accounts holders' equity, and financial assets at fair value through shareholders' equity that have been measured at fair value.

The consolidated financial statements are presented in Jordanian Dinar (JD), which is the functional currency of the Bank.

Separation between shareholders' equity and unrestricted investment accounts holders has been taken into consideration.

The Investment Risks Fund is taken into consideration regarding the coverage of the impairment loss and expected credit losses for financing and Investing accounts funded by the unrestricted investment accounts.

Unrestricted investment accounts means joint investment accounts, wherever mentioned.

BASIS OF CONSOLIDATION OF THE FINANCIAL STATEMENTS

The Consolidated financial statements comprise of the consolidated financial statements of the Bank and its subsidiaries which are financed by the Bank's Self and Joint Funds where the Bank has control to govern the operational and financial policies of the entities to obtain benefits from their activities. All intra-company balances, transactions, revenues, expenses and off-balance sheet items between the Bank and its subsidiaries are eliminated.

The consolidated financial statements of the subsidiaries are prepared for the same reporting period as the Bank, using same accounting policies used by the Bank. If the subsidiaries use different accounting policies than those used by the Bank, the necessary adjustments are made to the financial statements of the subsidiaries to conform to the accounting policies adopted by the Bank.

The subsidiaries of the Bank as at 31 December 2018 are as follows:

Subsidiary name	Paid-up Capital	Source of Funding	Owner ship %	Company Main Activity	Operation location	Acquisition Date
Misc for Brokerage Company	2,000,000	Self	100%	Brokerage	Amman	2011
Alahjar Real Estate for Construction Company (Jordan Dubai Real Estate for Construction Company Previously) under Liquidation*	100,000	Joint	100%	Real state Investment	Amman	2012

*A decision was issued by the General Assembly for Alahjar Real Estate For Construction Company, in their extraordinary meeting held on 23 May 2018, to liquidate the Company. The Company's management moved to the designated liquidator. Therefore, the Company's balances have been deconsolidated when preparing the consolidated financial statements. An impairment provision was recorded for the investment in Alahjar Real Estate for Construction Company .

The subsidiaries' operations results are consolidated in the consolidated statement of income and comprehensive income from the acquisition date, which is the date the Bank actually obtains control on the subsidiaries. The subsidiaries ceased operations results are consolidated in the consolidated statement of income and comprehensive income, and continue to be consolidated until the date that such control ceases.

When preparing separate financial statements for the Bank as an independent entity, investments in subsidiaries are shown in cost or net proceeds in case of liquidation.

Control is achieved when the Bank:-

- Has the ability to control the investee.
- Is subject to variable returns or has the right to variable returns arising from its association with the investee.
- Has the ability to use its power to influence the returns of the investee.

The Bank re-assesses whether it controls the investee companies or whether the facts and circumstances indicate that there are changes to one or more control check points referred to above.

If the voting rights of the Bank are less than the majority of voting rights in any of the investee companies, it shall have the power to control when the voting rights suffice to grant the Bank the ability to direct the activities of the related subsidiary unilaterally. The Bank takes into consideration all the facts and circumstances when assessing whether the Bank has voting rights in the investee so as to grant it the ability to control or not. Among these facts and circumstances are the following:

- The volume of voting rights owned by the Bank in relation to the volume and distribution of other voting right.
- Potential voting rights held by the Bank and any other voting rights holders or third parties.
- Rights arising from other contractual arrangements.
- Any additional facts and circumstances indicating that the Bank has or does not have current responsibility for directing relevant activities at the time of making the required decisions, including how to vote at previous General Assembly meetings .

When the Bank loses control over any of its subsidiaries, the Bank:

- Derecognizes the assets of the subsidiary (including goodwill) and liabilities .
- Derecognizes the carrying amount of any uncontrolled interest .
- Derecognizes the cumulative transfer differences recognized in equity .
- Derecognizes the fair value of the consideration received .
- Derecognizes the fair value of any investment held .
- Derecognizes the surplus or deficit in the income statement .
- Reclassifies the equity of the previously restricted bank in other comprehensive income to the statement of income or retained earnings, as appropriate .

Non-controlling interests represent the portion not owned by the Bank in the equity of the subsidiaries.

CHANGES IN ACCOUNTING POLICIES

The accounting policies used in the preparation of the consolidated financial statements are consistent with those used in the preparation of the consolidated financial statements for the year ended 31 December 2017, except for the impact of Implementiny IFRS 9 application Instructions No. (13/2018) issued by the Central Bank of Jordan on 6 June 2018 related to expected credit losses. As for the remaining aspects, they are subject to the requirements of Islamic Accounting Standard No. (25) until the issuance of instructions related to Islamic banks in accordance with the requirements of Islamic Accounting Standard No (30) .

The Bank has evaluated the requirements of the Expected Credit Loss model and the amendments related to the classification and measurement of financial instruments. The Bank has applied the instructions retrospectively and without adjusting the comparative figures. The effect of applying the instructions was recorded on 1 January 2018 by reversing the effect on retained earnings on the statement of shareholders' equity for self-financed investments and financing activities. As for joint investments and financing, the Expected Credit Losses were covered against the investment risks fund.

Effect of Implementing IFRS 9 application Instructions No (13/2018)

The effect of the change in accounting policies on the consolidated financial statements as at 1 January 2018 was as follows:

Self-financed :

	<u>Balance before Instructions</u>	<u>Adjusted Balance after Instructions</u>	<u>Change</u>
	JD	JD	JD
Direct credit facilities-net	5,740,583	5,738,710	(1,873)
Banking risk reserve	300,000	-	(300,000)

Jointly financed :

	<u>Balance before Instructions</u>	<u>Adjusted Balance after Instructions</u>	<u>Change</u>
	JD	JD	JD
International wakala investments	33,861,572	33,470,213	(391,359)
Financial assets at fair value through unrestricted investment accounts Holders equity	38,875,345	38,724,752	(150,593)
Direct credit facilities-net	666,670,988	665,137,556	(1,533,432)

Self and jointly financed :

	<u>Balance before Instructions</u>	<u>Adjusted Balance after Instructions</u>	<u>Change</u>
	JD	JD	JD
Other liabilities*	15,331,453	14,757,424	(574,029)

*The effect of the change in other liabilities is due to an amount of JD 189,730, related to the provision for expected credit losses for self-financed off-balance sheet items, and JD 384,299 for the expected credit losses for jointly financed off-balance sheet items.

Segments information

A business is a group of assets and operations that jointly engage in the rendering of products or services subject to risks and rewards different from those of other business segments, and which are measured according to reports used by the chief executive officer and the main decision maker of the Bank .

A geographical segment is associated with the provision of products or services in a specific economic environment subject to risks and rewards that differ from those of segments operating in other economic environments .

The basis for the distribution of joint investment profits between shareholders' equity and holders of joint investment accounts

The combined return on investment of equity holders and holders of joint investment accounts for the year 2018 was distributed as follows:

	<u>percentage</u>
Share of joint investment account holders (approximate average)	51%
Share of shareholders equity (approximate average)	39%
Share of the Investment Risk Fund	10%

The Joint Investment Accounts shall participate in the results of the investment profits, and shall be distributed to the depositors each according to their participation rate, taking into consideration the weights of the concerned joint investment accounts and the terms of the account signed between the Bank and the depositor .

The weights of the joint investment accounts are as follows:

- From 20% to 31% of the lowest balance of savings accounts in Jordanian Dinars.
- From 14% to 25% of the lowest balance of savings accounts in foreign currencies.
- From 39% to 90% of the average balance of term accounts in Jordanian Dinars.
- From 16% to 47% of the balance of foreign currency term accounts.
- 90% of the balance of the accounts of the investment certificates of deposit in Jordanian Dinars .
- From 80% to 85% of the average balance of the certificates of deposit in foreign currencies .

The Bank shall incur all administrative expenses except for the advertising and marketing expenses of the products. The insurance expenses of the leased assets are incurred in the joint investment base.

The Bank combine (mix) its funds and any other funds (which were not received by the Bank on the basis of Mudaraba contract) in the Joint Investment Accounts.

Priority Investment / Equal Investment Opportunities and Profit Sharing:

The principle of equal investment opportunities is applied to the shareholders' funds and the funds of the investment account holders in the joint Mudaraba. The Bank's own investments are presented in separate accounts from investments through the rights of the Joint Investment Accounts holders equity.

Moreover, the joint investment accounts shall share in the results of the investment profits, which shall be distributed to the holders of the investment accounts jointly according to their participation rate, taking into account the weights of the respective investment accounts concerned and the terms of the account signed between the Bank and the depositor.

The weighting of the joint investment accounts proposed by the Bank's management is approved by the Bank's Shari'ah Supervisory Board.

Zakat

Zakat is the responsibility of the shareholders and unrestricted investment accounts holders. In this regard, the Bank is not directly and explicitly authorized to expend it, nor is there a law for its collection. In addition, the Bank's Articles of Association do not prescribe it, nor the General Assembly's decisions do not specify it. There is no related authorization by the shareholders either. Therefore, the shareholders the unrestricted investment accounts holder shall pay zakat on their shares and funds if the Shari'ah conditions and rules are fulfilled.

Revenue, gains, expenses and losses in violation of Islamic Shari'ah

The Bank records them in a special account in the consolidated statement of financial position within other credit balances, and they are not included in the Bank's income. Charitable allocations out of this account are made as decided by the Shari'a Supervisory Board.

Deferred sales receivable

Murabaha contracts:

Murabaha is the sale of an item at the same price at which the seller bought it plus an agreed profit margin based on a certain percentage of the price or a lump sum, which is one of the sales of the trust on which the purchase price or cost is based.

Murabaha for the purchase order

It is the sale of an asset by the Bank to its client (the purchase order) with a specific increase in the asset's price or cost after determining the increase (Murabaha profit in the promise).

The Bank applies the principle of making the promise in Murabaha transactions to the buying manager in accordance with the standards issued by the Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions.

Deferred sales revenue is recognized when the transaction is executed (which is paid in one installment after the current financial period or paid in installments over subsequent financial periods). Income from it is allocated to future financial periods for each period, irrespective of whether cash has been paid or not.

Deferred sales receivable are recognized when they occur at their nominal value and are measured at the end of the financial period on the basis of net realizable value.

A provision is taken for the expected credit losses for deferred sales receivables and receivables in accordance with IFRS 9 application Instructions No. (13/2018) issued by the Central Bank of Jordan through the consolidated statement of income and comprehensive income in respect of assets and co-financing. The expected credit losses are offset against the investment risk fund balance .

At the end of the financial period, finance assets are carried at cost or at the expected recoverable cash value, whichever is lower.

Deferred sales revenue which was granted to non-performing customers is suspended in accordance with the instructions of the Central Bank of Jordan.

Deferred sales receivable and funds financed from the joint investment accounts are written off in case the measures taken to collect them are ineffective which will be written off against the Investment Risk Fund (except for what is granted / financed and subsequently written off from deferred sales receivable and financing in the same year, as presented in the Consolidated Statement of Income and Comprehensive Income/charged to investment income) of Income , the proceeds from the receivables / financing previously written off are added to the Investment Risk Fund (except for what has been presented in the Consolidated Statement of Income and Comprehensive Income / investment income). On the other hand, deferred sales receivable and financing from the Bank's self funds for which there is an impairment provision are written off in case the measures for their collection are ineffective. In this respect, they are deducted from the provision, and any provision surplus is transferred to the consolidated statement of income and consolidated income / Prior funding is written off to income.

Financial instruments

Initial recognition and measurement:

Financial assets and liabilities are recognized in the Bank's consolidated statement of financial position when the Bank becomes a party to the contractual provisions of the instrument. Moreover, funds are recognized to customers credited to the customer's accounts.

Financial assets and financial liabilities are measured initially at fair value plus transaction costs directly attributable to the acquisition or issuance of financial assets and liabilities, and are added to the fair value of the financial asset or financial liability or, where appropriate, deducted from the financial asset at initial recognition. Furthermore, transaction costs directly attributable to the acquisition of financial assets or financial liabilities at fair value through the statement of income are recognized directly in the consolidated statement of income.

Financial assets

Initial recognition and measurement:

All financial assets are recognized on the trade date when the purchase or sale of a financial asset under a contract requires the delivery of the financial asset within a time frame determined by the relevant market and is initially measured at fair value plus transaction costs except for those financial assets designated at fair value through the Consolidated Statement of Income. Transaction costs directly attributable to the acquisition of financial consolidated statement of assets designated at fair value through income are recognized in the Consolidated Statement of Income.

Subsequent measurement:

The measurement of all recognized financial assets that fall within the scope of IFRS 9 application Instructions No. (13/2018) issued by the Central Bank of Jordan is subsequently carried at amortized cost or fair value based on the entity's business model for managing financial assets and contractual cash flow characteristics of financial assets.

Specifically:

- Finance instruments held in a business model intended to collect contractual cash flows that have contractual cash flows and are subsequently measured at amortized cost; and
- All other financing instruments, such as:
 - Financial assets managed on a fair value basis through the unrestricted investment account holders are measured at fair value through the rights of the joint investment holders equity.
 - Financial assets at fair value through shareholders equity are subsequently measured at fair value through other comprehensive income.
 - Financial assets at fair value through the statement of income are subsequently measured at fair value through the statement of income.

Evaluation of the business model

An assessment of the business model for managing the financial assets is essential for their classification. The Bank defines a business model at a level that reflects how the groups of financial assets are managed together to achieve a particular business objective. Moreover, the Bank's business model does not rely on management intentions in relation to an individual instrument, and therefore the business model is assessed at a group level and not on an instrument-by-instrument basis.

The Bank adopts a business model to manage its financial instruments that reflects how the Bank manages its financial assets in order to generate cash flows. In addition, the Bank's business model determines whether cash flows will result from the collection of contractual cash flows or the sale of financial assets or both.

The Bank also takes into consideration all relevant information available when conducting an evaluation of the business model. However, this assessment is not made on the basis of scenarios that the Bank does not reasonably expect, such as the so-called "worst case" or "stress" scenarios. Furthermore, the Bank takes into account all relevant evidence available, such as:

- The stated policies and objectives of the portfolio and the application of those policies whether the management strategy focuses on obtaining contractual revenues, maintaining a specific profit rate, matching the period of financial assets with the period of financial liabilities that finance those assets. or achieving cash flows through the sale of assets;
- How to evaluate the performance of the business model and financial assets held in this business model and to report to key management personnel;
- Risks affecting the performance of the business model (and the financial assets of that model), in particular, the manner in which such risks are managed; and

- How to compensate business managers (for example, whether compensation is based on the fair value of the assets managed or on the contractual cash flows received).

Upon initial recognition of a financial instrument, the Bank determines whether the newly recognized financial asset is part of its existing business model or whether it reflects the beginning of a new business model. In this respect, the Bank evaluates its business model for each reporting period to determine whether the business model needs to be changed from the prior period.

When the instruments measured at fair value through shareholders equity-self are derecognised, the cumulative gain / loss previously recognized in other comprehensive income in equity is reclassified to the consolidated statement of income. On the other hand, for equity investments measured at fair value through shareholders' equity, the cumulative gain / loss previously recognized in other comprehensive income is not subsequently reclassified to the consolidated statement of income but transferred directly to equity .

In respect of Sukuk and equity instruments within joint investments, when these financial assets are derecognized which are measured at fair value through the unrestricted investment account holders , the cumulative gain / loss previously recognized in the fair value reserve - joint in the unrestricted investment account holders equity is reclassified to the consolidated statement of income and comprehensive income.

Sukuk subsequently measured at amortized cost or at fair value are subjected to the impairment test.

Reclassification

If the business model in which the Bank retains financial assets is reclassified, the financial assets that have been affected are reclassified. The classification and measurement requirements relating to the new class are effective from the first day of the first reporting period after the change in the business model resulting in the reclassification of the Bank's financial assets. Moreover, the changes in contractual cash flows are considered .

The accounting policy framework for the adjustment and disposal of financial assets is described below:

Financial assets at fair value through the statement of income

Financial assets at fair value through the statement of income are:

- Assets with contractual cash flows that are not payments on assets and returns on the principal outstanding amount; and / or
- Assets held in a business model other than those held to collect contractual cash flows or held for collection and sale; or .

These assets are measured at fair value with any gain / loss arising on remeasurement recognized in the consolidated statement of income.

Financial assets at fair value through shareholders' equity-self financed.

These assets represent investments in equity instruments and sukuk instruments financed from the Bank's own funds for the purpose of maintaining them over the long term.

These assets are recognized at fair value, plus acquisition costs, and subsequently revalued at fair value. The change in fair value is included in the fair value reserve under shareholders' equity .

In case of sale of these assets or part thereof, the resulting gain or loss is recognized in retained earnings as equity.

Gains and losses arising from foreign exchange differences on these assets, if any, are recognized in the fair value reserve in shareholders' equity.

Financial assets at fair value through the equity of the joint investment account holders

These assets represent investments in equity and Sukuk instruments financed from the joint investment accounts for the purpose of maintaining them over the long term.

These assets are recognized at fair value, plus acquisition costs, and are subsequently revalued at fair value. The change in fair value under fair value reserve is shown in the unrestricted investment account holders equity .

The impairment loss previously recognized in the consolidated statement of income and comprehensive income can be reversed if it is objectively determined that the increase in fair value occurred in a subsequent period to record impairment losses through the fair value reserve that is reflected in the joint investment accounts.

As the joint investment accounts on a continuous joint Mudaraba basis are characterized by a discontinuity at the beginning and end of the deposits in the accounts, the profit of the deferred operations over subsequent periods is distributed over the entire term of maturity and proportionality with each period.

Gains and losses arising from the foreign currency translation differences of these assets, if any, are recognized in the fair value reserve – joint within joint investment accounts.

Financial assets for which fair value can not be reliably measured are stated at cost. Impairment of these assets is carried out at the end of each financial period, and any impairment is recognized in the consolidated statement of income and comprehensive income. And the impairment loss can't be retrieved on subsequent periods .

Financial assets at amortized cost

These are the financial assets that the Bank's management, in accordance with its business model, intends to maintain to collect contractual cash flows that represent fixed or determinable payments to the capital and profits of such assets.

These assets are recognized at cost, plus acquisition costs, and are revalued at the end of the current period using the effective profit rate method. Moreover, any gain or loss arising from amortization is recognized in the consolidated statement of income and comprehensive income. Additionally, any expected credit losses regarding self-financed instruments are

recognized in the consolidated statement of income and comprehensive income. As for joint investments, the calculated expected credit losses are set against the investment risk fund balance.

The amount of impairment in the value of these assets represents the difference between the carrying amount and the present value of the expected cash flows calculated on the basis of the original effective profit rate and any impairment provisions .

Gain and loss on sale, purchase and valuation of foreign currencies

Transactions in foreign currencies are recorded during the year at the rates prevailing at the transaction date (Trading) .

The balances of financial assets and financial liabilities are translated at the average foreign exchange rates prevailing at the consolidated statement of financial position date, as announced by the Central Bank of Jordan.

In order to present the consolidated financial statements, the assets and liabilities of the Bank's foreign operations are translated at the rates of exchange prevailing at the consolidated statement of financial position date. Income is also converted at the average exchange rates for the period, unless exchange rates change significantly during that period, in which case the exchange rates on the date of the transactions are used. The exchange differences arising therefrom, if any, are recognized in the consolidated statement of income and comprehensive income.

Non-monetary assets and non-monetary liabilities denominated in foreign currencies at fair value are translated on the date when the fair value is determined.

Foreign exchange gains and losses are recognized in the consolidated statement of income and comprehensive income.

Translation differences on non-monetary assets and liabilities in foreign currencies (such as equity) are recorded in the fair value reserve-self within the shareholders equity of the financial assets financed by the Bank's own funds and within the fair value reserve – joint within the unrestricted investment account holders equity.

Lease contracts

Leases are classified as finance leases when the terms of the lease provide for substantially all the risks and rewards of ownership to the lessee. All other leases are classified as operating leases .

Bank As a lessor:

Operating lease income is recognized using the straight-line method over the life of the lease. The direct direct costs incurred in the discussion and arrangement of the operating contract are recognized in the carrying amount of the leased asset according to the straight-line method over the lease term.

Bank As a lessee:

Assets acquired through finance leases are recognized initially at their fair value at the inception of the lease or at the present value of the minimum lease payments, whichever is lower. Financial lease liabilities are recorded at the same value. The lease payments are divided between the finance expenses and amortization of financial lease liabilities in order to achieve a fixed rate of return on the remaining balance of financial lease liabilities.

Moreover, direct financing expenses are recognized in the consolidated statement of income.

Operating lease payments are recognized as an expense on a straight-line basis over the life of the lease.

Investment in an associate

An associate is a company in which the Bank exercises effective influence over its financial and operating policy decisions, and which is not held for trading. In this respect, the investments in the associate are accounted for using the equity method.

Investments in the associate are included in the consolidated statement of financial position at cost, in addition to the Bank's share of changes in the net assets of the associate. Goodwill arising on investment in an associate is recognized as part of the investment account of the associate and is not amortized. The Bank's share of the associate's income is recognized in the consolidated statement of income and comprehensive income. If there is a change in the equity of the associate, such a change is recognized in the statement of changes in shareholders' equity. Gains and losses arising from transactions between the Bank and the associate are eliminated to the extent of the Bank's interest in the associate.

In the separate financial statements of the Bank as an independent entity, investments in the associate are stated at cost.

Ijara and Ijara Muntahia Bittamleek

Ijara is ownership of the benefit of return and is divided into:

Operating Ijara: Ijara contracts that do not end with Ijara Muntahia Bittamleek

Ijarah Muntahia Bittamleek: Ijarah which ends with the lessee owning the leased assets and taking several types as stated in the Ijara and Ijarah Muntahia Bittamleek standard No. 8 issued by the Accounting and Auditing Organization for Financial and Islamic Institutions.

Assets acquired for the purpose of leasing are measured at historical cost, including direct expenses, to make them usable. The leased assets are depreciated in accordance with the Bank's depreciation policy.

When the recoverable amount of any asset acquired for Ijara is less than its net carrying amount, the amount is reduced to the recoverable amount, and the impairment loss is recognized in the Consolidated Statement of Income and Comprehensive Income .

The income of Ijara shall be distributed in proportion to the financial periods covered by the lease contract.

Basic insurance and maintenance expenses of leased assets are recognized in the financial period in which they arise.

Transfer of assets

Any transfers of tangible and financial assets made between the assets financed from the joint investment accounts, shareholders' equity, restricted investment accounts, investment funds, conversion bases and accounting policies adopted for this purpose shall be disclosed. Disclosure shall also be made of the related financial effect, balances of any assets

transferred to the beginning of the financial period, changes that occurred during the financial period, and the balance at the end of the period.

All transfers to related parties are disclosed, and description is made of the nature of the relationship, type of transactions carried out, and total value of the operations at the beginning and end of the financial period, indicating the financial implications.

The Bank's bases for asset valuation are disclosed when transfers are made.

Differences resulting from foreign currency transactions and financial implications are also disclosed.

The nature and terms of the transferred assets are disclosed as to whether they are separable, and any related provisions are disclosed as well.

The reasons and principles governing the transfer of assets between different investment accounts are disclosed.

Obligations and restrictions required by the contractual relationship between investment account holders and equity holders, if any, are disclosed.

Unrestricted Investment Risk Fund

During 2018, the Bank deducted for joint investment a proportion of 10% (during 2017 :10%) of the net profits of the joint investment realized on various operations during the period. The percentage is increased based on the instructions of the Central Bank of Jordan. In this regard, the amended rate is effective in the year subsequent to the financial year in which such amendment is decided.

The unrestricted_investment risk fund balance is transferred to the Zakat Fund after covering all the expenses and losses the Fund has been established to cover or extinguish. This leads to the conclusion that the investors have no right to the amounts deducted in respect of the investment risk fund, and these amounts are meant to cover the losses to which the joint investment operations are exposed.

If losses are incurred in certain joint investment operations that are started and completed in a certain year, these losses are covered by the profits of other joint investment operations that are started and completed in the same year. If the losses are more than the profits in the same year, they are covered by the investment risk fund.

If joint investment operations have started and continued in prior years , and it is found, in a certain year, that the results of such investment operations are a loss, then such a loss shall be covered from the investment risk fund, as such operations are deemed to have been completed in a prior year or prior years.

The Shari'ah Supervisory Board verifies the accuracy of the Bank's claim of any loss in the scope of the investment operations to the Unrestricted Investment Risk Fund.

Profit equalization reserve

This reserve is created / set up with a view to allocating appropriate and competitive rates of return to the Joint/Restricted Investment Account holders and to the shareholders in the event of exceptional circumstances and sharp fluctuations in the markets that actually make the actual profit rates less than what the holders of the Joint Investment Accounts expect.

The same applies to the Bank's shareholders. This reserve is established based on the pre-approval of the Shari'a Supervisory Board and approval of the holders of the joint investment accounts.

This reserve shall be allocated to the share of the profits of the holders of the Joint Investment Accounts holders equity and the shareholders equity before the deduction of Mudarib's share. The balance available in the reserve account shall be invested in the aggregated joint money account. The profits from the investment shall be credited to the reserve account.

If the balance in the profit equalization reserve account is insufficient to meet the competition, the shareholders may give part of their share of profits to the holders of the joint investment accounts based on the Bank's Board of Directors' decision and approval of the Shari'a Supervisory Board. The profit equalization reserve is transferred to the shareholders and holders of the joint investment accounts holders equity each according to its share of the deduction.

Fair value of financial assets

Fair value is defined as the price at which an asset is to be sold or paid to convert any of the liabilities in a structured transaction between the market participants on the measurement date, irrespective of whether the price can be realized directly or it is estimated using another valuation technique. When estimating the fair value of an asset or liability, the Bank takes into consideration, upon determining the price of any asset or liability, whether market participants are required to take these factors into account at the measurement date. The fair value for the purposes of measurement and / or disclosure is determined for these financial statements on the same basis.

In addition, fair value measurements are classified for the purposes of financial reporting to level (1), (2) or (3) based on the extent to which the inputs are clear regarding the fair value measurements and the importance of inputs to the full fair value measurements. The details are as follows:

Level (1) inputs are induced inputs derived from quoted (unadjusted) prices of identical assets or liabilities in active markets that an enterprise can obtain on the measurement date;

Level (2) inputs are induced inputs derived from data other than quoted prices used at level (1) and observable for assets or liabilities, either directly or indirectly;

Level (3) inputs are induced inputs to assets or liabilities that are not based on observable market prices.

Impairment of financial assets

The Bank applies the expected credit loss requirements and the amendments relating to the classification and measurement of financial instruments. The effect of following the instructions of the Central Bank of Jordan related to the application of IFRS 9 is recognized by recording the impact on the consolidated statement of income and comprehensive income in respect of assets and financing in respect of assets and co-financing. The expected credit losses are offset against the Investment Risk Fund Balance.

The expected credit loss provisions are calculated on the following financial instruments:

- Balances wakala at banks and financial institutions.
- International investment agencies
- Direct credit financing (self and joint).
- (Sukuk) within financial assets at amortized cost.
- (Sukuk) within financial assets at fair value through equity – self
- (Sukuk) within financial assets at fair value through investment account holders' rights – joint
- Off-balance sheet exposures subject to credit risk (self and joint).

No impairment loss is recognized in equity instruments.

The expected credit losses should be measured through an impairment provision equivalent of:

- The expected 12-month credit loss, ie, the expected life of the expected credit losses resulting from those default events on financial instruments that can be achieved within (12) months after the reporting date, referred to as stage1 .
or
- Expected 12-month credit loss, ie, the expected life of expected credit losses arising from all possible default events over the life of the financial instrument referred to the stage2 and stage3.

A provision for the expected long-term credit loss of a financial instrument is required if the credit risk on that instrument increases substantially since initial recognition. For all other financial instruments, the expected credit loss is measured at an amount equivalent to the expected credit loss for a period of 12 months.

The expected credit losses are a possible weighted estimate of the present value of the credit loss. This value is measured as the present value of the difference between the cash flows due to the Bank under the contract and the cash flows that the Bank is expected to receive arising from the weighting of several future economic scenarios, discounted at the effective yield rate of the asset.

For unutilized limits, the expected credit losses are the difference between the present value of the difference between the contractual cash flows payable to the Bank, if the borrower withdraws the financing, and cash flows that the Bank expects to receive, if the financing is utilized; and

The Bank measures the expected credit losses on an individual basis or on a collective basis for funding that shares the characteristics of similar economic risks. The measurement of the provision for loss is based on the present value of the expected cash flows of the asset using the original effective rate of return of the asset, irrespective of whether it is measured on an individual or collective basis.

Credit-impaired financial assets

A financial asset is considered to be "credit- impaired" when one or more events have an adverse effect on the estimated future cash flows of the financial asset. Credit-impaired financial assets are referred to as third stage assets. Evidence of credit impairment includes observable data on the following events:

- Significant financial difficulties faced by the borrower or issuer .
- Breach of contract, e.g. deficit or delay in payment .
- The Bank gives the borrower, for economic or contractual reasons related to the borrower's financial difficulty, a concession .

- The disappearance of an active market for this financial asset due to financial difficulties; or
- Buying a financial asset at a significant discount that reflects the credit losses incurred.

If a single event can not be identified, instead, the combined effect of several events may cause the financial assets to turn into assets with a credit-impaired value. The Bank assesses whether there has been a decline in credit of financial instruments measured at amortized cost or fair value through comprehensive income at each reporting date. To assess whether there is credit impairment to corporate debt instruments. Furthermore, a combination of factors such as sukuk proceeds, credit rating, and the borrower's ability to increase funding is considered.

Finance is considered to be impaired when the customer is granted a concession due to deterioration of his financial position, unless there is evidence that as a result of the concession, the risk of non-receipt of contractual cash flows has declined significantly, and there are no further indications of impairment. For financial assets where concessions are contemplated but not granted, the asset is considered to be impaired when there is clear evidence of credit impairment, including the definition of default. The definition of default includes indications of possible non-payment and discontinuation if the amounts are due for 90 days or more. However, cases where the asset's impairment is not recognized after 90 days of maturity are supported by reasonable information.

Default

The definition of default is very important in determining the expected credit loss. It is used to measure the expected credit loss and determine whether the less provision for loss is based on the expected 12-month or lifetime loss, as default is a component of the probability of default that affects both the measurement of expected credit losses and determine the significant increase in credit risk below:

The Bank considers the following as an event of default:

- Failure to pay for more than 90 days for any important credit commitment to the Bank;
- It is unlikely that the customer will pay his entire credit obligations to the Bank.

The definition of default is designed to reflect the different characteristics of different types of assets.

In assessing whether a customer is unlikely to pay his credit commitment, the Bank takes into account qualitative and quantitative indicators. The information is based on the type of asset, and the Bank uses various sources of information to assess defaults that are internally developed or obtained from external sources.

Significant increase in credit risk

The Bank monitors all financial assets, financial liabilities, and financial guarantee contracts that are subject to impairment requirements to assess whether there has been a significant increase in credit risk since initial recognition. If there is a significant increase in credit risk, the Bank will measure the allowance for loss on a life-long basis rather than the expected 12-month credit loss.

The Bank does not consider financial assets with "low" credit risk at the reporting date if they have not been exposed to a significant increase in credit risk. As a result, the Bank monitors all financial assets and liabilities of financing issued and financial guarantees contracts that are subject to impairment for the significant increase in credit risk.

In assessing whether the credit risk on a financial instrument has increased substantially since initial recognition, the Bank compares the risk of default of the financial instrument at the reporting date based on the remaining maturity of the instrument with the risk of default for the remaining maturity period at the date of the current report when the financial instrument is recognized for the first time. In making such an assessment, the Bank considers both quantitative and qualitative information that is reasonable and reliable, including historical experience and future information available at no cost or undue effort, based on the Bank's historical experience and the assessment of the credit expert, including future information.

Multiple economic scenarios represent the basis for determining the probability of default on initial recognition and subsequent reporting dates. Various economic scenarios will result in a different probability of default. The weighting of the different scenarios is the basis of the weighted average probability of default that is used to determine whether the credit risk has increased significantly.

The qualitative factors that indicate a marked increase in credit risk are reflected in the probability of default models at the appropriate time. However, the Bank is still looking separately at some qualitative factors to assess whether the credit risk has increased significantly. With regard to corporate finance, there is a particular focus on the assets included in the "watch list" where exposure is included in the watch list when there are concerns about the deterioration of creditworthiness. With regard to individual financing, the Bank takes into account expectations of the non-payment periods and defaults, and signs of low credit.

Quantitative information is a key indicator of the significant increase in credit risk and is based on a change in the probability of default over a lifetime by comparing:

- The probability of remaining life-long defaults at the reporting date; and
- The probability of life-long defaults remaining at this point from the time estimated on the basis of facts and circumstances at initial recognition of exposure.

The Bank uses the same methodologies and data used to measure expected credit loss provisions.

Provision for credit loss is presented in the consolidated statement of financial position

The expected credit loss provisions are presented in the consolidated statement of financial position as follows:

For joint financial assets: as a deduction from the total value of the assets; this is offset by the balance of the investment risk fund.

Direct and indirect direct self-financing: The provision for credit losses is recognized as a deduction from the balance of self-financing, and off-balance sheet items are presented in other liabilities.

Joint direct and indirect financing: The provision for credit losses is recognized as a deduction from the balance of joint financing, and off balance sheet items are presented in other liabilities.

Write-off

Financial assets are derecognized when there is no reasonable expectation of recovery, such as a failure to participate in a payment plan with the Bank. The Bank classifies funds or amounts due to be written off after all possible payment methods have been exhausted. However, if the financing or receivables are written off, the Bank continues its enforcement activity to attempt to recover the receivable, which is recognized in the consolidated statement of income upon recovery .

Property, plant & equipment

Property , plant and equipment are stated at cost less accumulated depreciation and any impairment in value. Property and equipment (excluding land) are depreciated when they are ready to be used on a straight-line basis over the estimated useful life using the following annual rates:

Buildings	2%
Furniture, deviceces and furniture	15%
Vehicles	15%
Computers	20%
Others	4 - 10%

Where the estimated recoverable amount of any property and equipment is less than its net carrying amount, the carrying amount of the asset and equipment is written down to its recoverable amount, and the amount of impairment is recognized in the consolidated statement of income and comprehensive income statement.

The useful life of property and equipment is reviewed at the end of each year. If the expected useful life is different from the previous estimates, the change in estimate for subsequent years is recorded as a change in estimates.

Property and equipment are derecognized upon disposal or when no future benefits are expected to arise from its use or disposal.

Intangible assets

Intangible assets are classified on the basis of their estimated useful lives for a specified period or unspecified period. Intangible assets with a finite useful life are amortized over a period of up to four years, and the amortization is recognized in the consolidated statement of income and comprehensive income . Intangible assets with an indefinite useful life are reviewed for impairment at the consolidated statement of financial position date, and any

impairment loss is recognized in the consolidated statement of income and comprehensive income.

Intangible assets arising from the Bank's business are not capitalized, and are recognized in the consolidated statement of income and comprehensive income for the same period.

Any indications of impairment of intangible assets are reviewed at the date of consolidated statement of financial position date. The life of the asset is reviewed, and any adjustments are made in the subsequent periods.

The amortization rate for the Bank's intangible assets item is as follows:

Computers systems & Softwares	25%
-------------------------------	-----

Seized assets by the Bank against debts

Assets acquired by the Bank are stated in the consolidated statement of financial position under "other assets" at the lower of their carrying amount or fair value and are re-measured at the consolidated statement of financial position at their individual fair value. Any decrease in their fair value is recorded as a loss in the consolidated statement of income and comprehensive income; however, an increase in their fair value is not recognized as income. A subsequent increase in the consolidated statement of income and comprehensive income is recognized to the extent that it does not exceed the previously recorded impairment loss.

Provisions

Provisions are recognized when the Bank has obligations as of the date of the consolidated statement of financial position arising from past events, and the payment of the liability is probable and can be reliably measured.

Income tax

Tax expenses represent amounts of accrued taxes and deferred taxes.

Due taxes are calculated based on taxable profits, which differ from those declared in the financial statements. In this regard, declared profits include non-taxable income or expenses not deductible in the fiscal year but deductible in subsequent years, deductible accumulated tax losses, or items not subject to tax or tax deductible.

The Bank deducts taxes and establishes a provision for income tax in accordance with Income Tax Law No. 34 of 2014 and IAS 12, which recognizes deferred taxes arising from time differences in the fair value reserve.

Deferred taxes are the taxes expected to be paid or recovered as a result of temporary timing differences between the value of the assets or liabilities in the financial statements and the amount on which the taxable profit is calculated. Deferred taxes are calculated using the method that complies with the consolidated statement of financial position, and they are calculated according to the tax rates expected to be applied when the tax liability is settled or deferred tax assets are realized. A 38% rate has been used, effective from 1 January 2019, to calculate deferred taxes in accordance with the Income Tax Law No. 38 of 2019. As such deferred taxes should be calculated according to the prescribed rate or expected rates for future periods.

The balance of deferred tax assets is reviewed at the date of the consolidated financial statements, and is reduced in case that it is not probable that the tax asset will be fully or partially utilized.

Offsetting

Financial assets are offset against financial liabilities, and the net amount is recognized in the consolidated statement of financial position only when the legally binding rights are available and settled on an offsetting basis, or the asset is realized and the liability settled simultaneously.

Wakala Investment account

The accounts managed by the Bank are represented by Wakala within a specific program with the Central Bank of Jordan. Funds invested in the Wakala are shown off-side the consolidated statement of financial position, and the Bank's share of the Wakala (returns) is included in the consolidated statement of income and comprehensive income.

Realization of revenues and recognition of expenses

Revenues and expenses are recognized on the accrual basis except for non-performing deferred sales revenue and financing which are recognized in the suspended revenue account.

Commission income and expenses

Commissions are recognized as income, when the related services are provided, in the consolidated statement of income and comprehensive income. Commissions are charged in respect of banking services and financing services when they are met.

Net trading income

Net trading income includes all gains and losses from changes in the fair value of financial assets and financial liabilities held for trading. The Bank has elected to present the full fair value movement of trading assets and liabilities, including any related income, expenses and dividends.

Dividend income

Dividend income is recognized when the right to receive payment is established, which is the earlier date of the earnings per share, and is usually the date on which the shareholders approve the dividend for unquoted equity. Dividend distribution in the consolidated statement of income depends on the classification and measurement of equity investment, i.e.:

- With respect to equity instruments held for trading, dividend income is recognized in the consolidated statement of income and comprehensive income (loss) on financial assets at fair value through the statement of income;
- For equity instruments classified at fair value through shareholders' equity, equity is recognized in the consolidated statement of income and comprehensive income under the Bank's self financed revenue;
- For equity instruments that are not classified at fair value through share holders equity - self and not held for trading, equity gains are recognized in the consolidated statement of income and consolidated comprehensive income under other income; and

- With respect to equity instruments classified at fair value through the joint investment accounts holders' equity, the income from equity is included in the consolidated statement of income and comprehensive income under profit from financial assets at fair value through the equity of the investment account holders equity.

Cash and cash equivalents

Cash and cash balances maturing within three months, including: cash and balances with the Central Bank, balances with banks and banking institutions, and deposits of banks and banking institutions with maturities of three months and restricted balances.

(3) Significant accounting estimated and key sources of estimation uncertainty

The preparation of the consolidated financial statements and the application of accounting policies require management to make estimates and judgments that affect the amounts of financial assets and liabilities and to disclose potential liabilities. These estimates and judgments also affect income, comprehensive income, equity and equity holders of joint investment accounts. In particular, the Bank's management is required to issue significant judgments to estimate the amounts and timing of future cash flows. These estimates are necessarily based on assumptions and multiple factors that have varying degrees of estimation and uncertainty and that the actual results may differ from the estimates as a result of changes resulting from the circumstances and circumstances of those estimates in the future.

Judgments, estimates, and assumptions are reviewed periodically. The effect of the change in estimates is recognized in the financial period in which the change occurs if the change affects only the financial period, and the effect of the change in estimates is recognized in the financial period in which the change occurs and in future periods. In case the change affects the financial period and future financial periods.

We believe that our estimates in the consolidated financial statements are reasonable, and the estimates are summarized as follows:-

- **Provision for impairment of sales and financing receivables:** During the year 2018, the Bank deducted 10% (in 2017: 10%) of the net income from the joint investment accounts and transferred it to the fund to meet investment risks in accordance with Article (55) of the Banks Law and then compared to the loss of impairment and expected credit losses for these receivables and financing within the guidelines and instructions given by the Central Bank of Jordan.
- **Impairment in value of sized assets:** Impairment of property acquired is recorded on the basis of recent real estate valuations and approved by accredited valuers for the purpose of calculating the impairment in value of the asset, and the properties are periodically reviewed for impairment.
- **The productive lives of tangible assets and intangible assets:** The management periodically recalculates the useful lives of tangible assets and intangible assets for the purpose of calculating annual depreciation and amortization based on the general condition of these assets and estimated future useful lives.

Moreover, impairment losses are recognized in the consolidated statement of income and comprehensive income for the year.

- **Income tax provision:** The income tax expense is charged to its financial year according to the accounting regulations, laws and standards. Deferred tax assets , liabilities, and required tax provision are recognized and calculated.
- **Legal Provisions :** A provision is taken to meet any potential legal obligations based on the legal study prepared by the Bank's legal counsel and by the Bank's legal department, which identifies the risks that may arise in the future and reviews the study periodically.
- The management periodically reviews financial assets stated at cost to assess any impairment in their value, which is taken to the consolidated statement of income and comprehensive income for the period for self-investments or investment risk fund in the consolidated statement of financial position for the joint investments.

Provision for credit losses

Requires management to use significant judgments and estimates to estimate the amounts and timing of future cash flows and to estimate the risks of an increase in credit risk for financial assets after initial recognition and future measurement information for expected credit losses. The most important policies and estimates used by the Bank's management are detailed in Note 49.

Evaluation of business model

The classification and measurement of financial assets depends on the test results of the principal amount and profit payment on the principal outstanding and the business model test. The Bank defines a business model at a level that reflects how the groups of financial assets are managed together to achieve a particular business objective. This assessment includes judgment that reflects all relevant evidence, including how to assess the performance of the asset, measure its performance and the risks that affect the performance of the asset and how it is managed, and how the asset managers are compensated. The Bank monitors financial assets measured at amortized cost or fair value through income - equity or fair value through the rights of the holders of the joint investment that have been derecognised before maturity to understand the reasons for derecognition and whether the reasons are consistent with the objective of the business being retained. The control is part of the Group's continuous assessment of whether the business model under which the remaining financial assets are retained is appropriate, and whether it is inappropriate if there is a change in the business model and therefore a future change is made in the classification of those assets.

Significant increase in credit risk

The expected credit loss is measured as an allowance equivalent to the expected credit loss of 12 months for the assets of the first stage, or the credit loss over the life of the assets of the second or third stage. The asset moves to the second stage if credit risk increases significantly since initial recognition. IFRS 9 does not specify what constitutes a significant increase in credit risk. In assessing whether the credit risk of any asset has increased significantly, the Bank takes into account reasonable and reliable quantitative and qualitative information. The estimates and uses by the Bank's management of the significant change in credit risk that result in a change in classification within the three stages (1, 2 and 3) are explained in detail in Note 49.

Establish groups of assets with similar credit risk characteristics

When the expected credit losses are measured on a cumulative basis, the financial instruments are grouped on the basis of common risk characteristics (eg instrument type, credit risk, type of collateral, date of initial recognition, remaining period of maturity, industry, geographical location of the customer, etc.). The Bank monitors the appropriateness of credit risk characteristics on an ongoing basis to assess whether they are still similar. This is required to ensure that, in the event of a change in the credit risk characteristics, the asset is properly reallocated. This may result in the creation of new portfolios or the transfer of assets to an existing portfolio that better reflects the credit risk characteristics of that group of assets.

Re-division of portfolios and movements between portfolios

The re-division of portfolios and movements between portfolios is more common when credit risk increases significantly (or when such a large increase is reflected), and therefore assets are transferred from expected credit losses of between 12 months to the end or vice versa. This may also occur in portfolios that continue to be measured on the same basis as expected credit losses for a period of 12 months or a lifetime, but the amount of the expected credit loss changes due to the varying credit risk of portfolios.

Models and assumptions used

The Bank uses various models and assumptions in measuring the fair value of financial assets as well as in assessing the expected credit loss described in note 49. The judgment is applied when determining the best models for each type of asset, as well as for the assumptions used in those models, which include assumptions regarding the main drivers of credit risk.

A) Classification and measurement of financial assets and liabilities

The Bank classifies financial instruments or components of financial assets at initial recognition either as a financial asset or a financial liability or as an equity instrument in accordance with the substance of the contractual agreements and the definition of the instrument in the consolidated financial statements for its substance and not for its legal form.

The Bank shall determine the classification at initial recognition, as well as the reassessment of such determination, if possible and appropriate, at each balance sheet date.

When measuring financial assets and liabilities, certain of the Bank's assets and liabilities are remeasured at fair value for financial reporting purposes. In assessing the fair value of any assets or liabilities, the Bank uses available observable market data. In the absence of level (1) inputs, the Bank conducts evaluations using professionally qualified independent evaluators. The Bank works closely with qualified external evaluators to develop appropriate valuation and data valuation techniques.

B) Fair value measurement

If active markets can not be obtained from the fair values of financial assets and financial liabilities included in the consolidated statement of financial position, these fair values are determined using a range of valuation techniques involving the use of accounting models. If possible, the data entered from those models will be obtained

from market data. In the absence of such market data, fair values are determined by making judgments. The judgments include liquidity considerations and model data such as pre-payment ratios and default rates on asset-backed securities. Management believes that the valuation techniques used are appropriate to determine the fair value of financial instruments.

Key sources of uncertainty estimates

The principal estimates used by management in applying the Bank's accounting policies that have the most significant effect on the amounts recognized in the consolidated financial statements are as follows:

Determining the number and estimated weight of scenarios of the outlook for each type of product / market and the identification of future information relevant to each scenario.

When measuring the expected credit loss, the Bank uses reasonable and supported future information based on the assumptions of the future movement of the various economic effects and how these affect each other.

The probability of default

The probability of default is a key input in measuring the expected credit loss. It is an estimate of the probability of default over a given period of time, which includes the calculation of historical data, assumptions, and expectations relating to future circumstances.

Loss given default

Loss on the assumption of default is an estimate of the loss arising from default. It is based on the difference between the contractual cash flows due and those that the financier expects to collect, taking into account cash flows from collateral and integrated credit adjustments.

Fair value measurement and valuation procedures

When estimating the fair value of financial assets and financial liabilities, the Bank uses available observable market data. In the absence of level (1) inputs, the Bank conducts evaluations using appropriate valuation models to determine the fair value of financial instruments.

The effect of implementing the Application instructions of IFRS 9 on the opening balance for the year 2018:

A - Self financed

Item	Balance as at 1st January 2018	Reclassified amount	Expected credit losses *	Amended balance as at 1st January 2018 After implementing IFRS (9)	Effect of implementation resulting from reclassification	Financial position items affected by the implementation
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Cash and balances with central bank	119,934,135	-	-	119,934,135	-	-
Balances at banks and financial institutions	6,570,709	-	-	6,570,709	-	-
Direct credit facilities	5,740,583	-	(1,873)	5,738,710	-	Retained earnings
Financial letter of guarantees **	2,392,834	-	(12,628)	2,392,834	-	Retained earnings
Letters of credit and acceptances **	47,499,285	-	(177,102)	47,499,285	-	Retained earnings

B- Jointly financed

Item	Balance as at 1st January 2018	Reclassified amount	Expected credit losses *	Amended balance as at 1st January 2018 After implementing IFRS (9)	Effect of implementation resulting from reclassification	Financial position items affected by the implementation
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
International wakala investments	33,861,572	-	(391,359)	33,470,213	-	Investment risk fund
Direct credit facilities	666,670,988	-	(1,533,432)	665,137,556	-	Investment risk fund
Financial assets at fair value through unrestricted investment accounts holders' equity	38,875,345	-	(150,593)	38,724,752	-	Investment risk fund
Financial assets at amortized cost(guaranteed by the Government of the Hashemite Kingdom of Jordan)	54,878,000	-	-	54,878,000	-	-
Unutilized credit limits **	82,461,132	-	(384,299)	82,461,132	-	Investment risk fund

* The expected credit loss of this item is calculated after classification

** The balance of the provision for expected credit losses relating to contingent liabilities and commitments off-the statement of financial position is shown in other liabilities.

• Expected credit losses for 1 st January 2018 (after comparing the strictness) :

A - Self-financed	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective		
	JD	JD	JD	JD		
Direct credit facilities	-	2,389	-	22	54,197	56,608
Financial letter of guarantees	7,369	-	5,259	-	-	12,628
Letters of credit and acceptances	173,370	-	3,732	-	-	177,102

B -Jointly financed	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective		
	JD	JD	JD	JD		
International wakala investments	391,359	-	-	-	-	391,359
Direct credit facilities	979,752	152,000	658,995	37,617	12,995,646	14,824,010
Financial assets at fair value through unrestricted investment accounts' holders equity	150,593	-	-	-	-	150,593
Unutilized credit limits	369,705	-	14,594	-	-	384,299

• Expected credit losses for the year ended 31 December 2018 :

A - Self financed	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective		
	JD	JD	JD	JD		
Direct credit facilities	126	5,716	2,477	419	212,955	221,693
Financial letter of guarantees	25,851	-	5,217	-	-	31,068
Letters of credit and acceptances	29,795	-	4,144	-	-	33,939

B -Jointly financed	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective		
	JD	JD	JD	JD		
International wakala investments	86,311	-	-	-	-	86,311
Direct credit facilities	1,175,575	274,924	2,698,884	133,092	14,223,542	18,506,017
Financial assets at fair value through unrestricted investment accounts' holders equity	137,753	-	-	-	-	137,753
Unutilized credit limits	171,286	-	48,100	-	-	219,386

Opening balances for expected credit losses after implementation of IFRS (9) :

A - Self-financed

Item	Provision of current	Difference due to re-	Balance in accordance with
	balances	measurement	IFRS 9 application
	JD	JD	JD
Cash and balances with the Central Bank	-	-	-
Balances at banks and the banking institutions	-	-	-
Direct credit facilities *	54,735	1,873	56,608
Financial letter of guarantees	-	12,628	12,628
Letters of credit and acceptances	-	177,102	177,102

* The current provision balance is distributed between watch list credit facilities of JD 538 and non- performing credit facilities of JD 54,197 .

B - jointly financed

Item	Provision of current	Difference due to re-	Balance in accordance with
	balances	measurement	IFRS 9 application
	JD	JD	JD
International wakala investments	-	391,359	391,359
Direct credit facilities *	13,290,578	1,533,432	14,824,010
Financial assets at fair value through unrestricted investment accounts holders equity	-	150,593	150,593
Unutilized credit limits	-	384,299	384,299

* The current provision balance is distributed between watch list credit facilities of JD 294,932 and non- performing credit facilities of JD 12,995,646 .

(4) CASH AND BALANCES AT THE CENTRAL BANK

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2018	2017
	JD	JD
Cash on hand	15,994,902	11,169,468
Balances at the Central Bank of Jordan:		
Current accounts	40,430,074	54,875,638
Statutory cash reserve	62,342,382	53,889,029
Total	118,767,358	119,934,135

- Except for the statutory cash reserve, there are no other restricted cash accounts as at 31 December 2018 and 31 December 2017.
- All balances at the Central Bank are classified as stage(1) in accordance with the application instructions of IFRS (9). There are no transfers between the (first, second and third) stages or written-off balances during the nine months ended 30 September 2018. There is no need to record a provision for the expected credit losses for balances at the Central Bank of Jordan.

The movement on balances at the Central Bank of Jordan is as follows:

	Stage 1 (individual)	
	for the year ended 31 December	
	2018	
	JD	
Balance at the beginning of the year	108,764,667	
New balances during the year	-	
Repaid balances	(5,992,211)	
Balance at the end of the year	102,772,456	

(5) BALANCES AT BANKS AND FINANCIAL INSTITUTIONS

The details of this item are as follows:

	Local banks and financial institutions		Foreign banks and financial institutions		Total	
	31 December		31 December		31 December	
	2018	2017	2018	2017	2018	2017
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Current and on -Demand accounts	6,888,614	647,126	6,376,309	5,923,583	13,264,923	6,570,709
Total	6,888,614	647,126	6,376,309	5,923,583	13,264,923	6,570,709

- There are no restricted balances as at 31 December 2018 and 31 December 2017.
- There are no balances at banks and financial institutions on which the bank receives returns as at 31 December 2018 and 31 December 2017.
- All balances at banks and banking institutions are classified as stage(1) in accordance with the application instructions of IFRS(9) . There are also no transfers between the(first, second and third) stages or written -off balances during the nine months ended 30 September 2018. Moreover , there is no need to record a-provision for expected credit losses for balances at banks and banking institutions.

The movement on balances at banks and banking institutions is as follows:

	Stage 1 (individual)	
	for the year ended 31 December	
	2018	
	JD	
Balance at the beginning of the year	6,570,709	
New balances during the year	8,605,120	
Repaid balances	(1,910,906)	
Balance at the end of the year	13,264,923	

(6) INTERNATIONAL WAKALA INVESTMENTS - NET

The details of this item are as follows:

	Jointly financed	
	31 December	
	2018	2017
	JD	JD
Matures:		
Within a month	52,076,050	26,771,572
From a month to three months	2,771,656	4,963,000
From three to six months	1,259,461	2,127,000
Total International Wakala Investments	56,107,167	33,861,572
<u>Less: Expected credit losses</u>	86,311	-
Net International Wakala Investments	56,020,856	33,861,572

The movement on International Wakala Investments was as follows:

Item	For the year ended 31 December 2018			
	Stage 1 (Individual)	Stage 2 (Individual)	Stage 3	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	33,861,572	-	-	33,861,572
New balances and deposits during the year	56,107,167	-	-	56,107,167
Repaid balances and deposits	33,861,572	-	-	33,861,572
Total balance at the end of the year	56,107,167	-	-	56,107,167

- There are no transfers between the stages or non-existent balances .

The movement on the Expected Credit Losses provisions for the international Wakala investments as at the end of the year was as follows:

Item	For the year ended 31 December 2018			
	Stage 1 (Individual)	Stage 2 (Individual)	Stage 3	Total
	JD	JD	JD	JD
Total balance as at 1 January 2018	-	-	-	-
Effect of IFRS application instructions	391,359	-	-	391,359
Amended balance at the beginning of the year	391,359	-	-	391,359
Impairment loss of new balances during the year	86,311	-	-	86,311
Recoverable from impairment loss on balances and outstanding deposits	391,359	-	-	391,359
Total balance at the end of the year	86,311	-	-	86,311

(7) FINANCIAL ASSETS AT FAIR VALUE THROUGH THE STATEMENT OF INCOME

The details of this item are as follows:

	Joint	
	31 December	
	2018	2017
	JD	JD
Islamic sukuk listed in financial markets	688,489	-
Total	688,489	-

(8) DEFERRED SALES RECEIVABLES AND OTHER RECEIVABLES- NET

The details of this item are as follows:

	Jointly financed		Self financed		Total	
	31 December		31 December		31 December	
	2018	2017	2018	2017	2018	2017
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Individuals (retail)						
Murabaha to the purchase orderer	156,188,787	133,919,513	1,529,463	1,313,278	157,718,250	135,232,791
Ijara Muntahia Bittamleek - receivables	797,483	508,358	-	2,872	797,483	511,230
Other receivables	-	-	312,981	232,415	312,981	232,415
Real estate facilities	25,225,628	13,208,972	-	-	25,225,628	13,208,972
Corporate						
International Murabaha	14,526,427	7,122,702	-	-	14,526,427	7,122,702
Murabaha to the purchase orderer	206,386,137	194,099,725	-	-	206,386,137	194,099,725
Ijara Muntahia Bittamleek - receivables	1,996,093	1,370,908	-	-	1,996,093	1,370,908
Other receivables	-	-	326,550	16,629	326,550	16,629
Small and medium enterprises						
Murabaha to the purchase orderer	14,362,941	4,573,484	-	-	14,362,941	4,573,484
Ijara Muntahia Bittamleek - receivables	27,560	12,576	-	-	27,560	12,576
Other receivables	-	-	16,889	70,781	16,889	70,781
Government and the public sector	95,355,159	117,888,781	-	-	95,355,159	117,888,781
Total	514,866,215	472,705,019	2,185,883	1,635,975	517,052,098	474,340,994
Less: deferred revenue	48,249,840	43,743,497	233,379	210,143	48,483,219	43,953,640
Suspended revenue	1,054,808	897,260	-	-	1,054,808	897,260
Expected credit losses	18,506,017	13,290,578	210,930	43,972	18,716,947	13,334,550
Net deferred sales receivable and other receivables	447,055,550	414,773,684	1,741,574	1,381,860	448,797,124	416,155,544

- The non- performing deferred sales receivables , other receivables , facilities and Ijara Muntahia bittamleek receivables amounted to JD 19,350,246 as at 31 December 2018, representing 2.29% of deferred sales receivables, other receivables, facilities and Ijara Muntahia Bittamleek receivables (JD 15,809,173 as at 31 December 2017, representing 2.17% of deferred sales receivables, other receivables, facilities and Ijara Muntahia Bittamleek receivables).
- The non- performing deferred sales receivables , other receivables ,facilities and Ijara Muntahia Bittamleek receivables after deducting the suspended revenue amounted to JD 18,295,438 as at 31 December 2018, representing 2.17% of deferred sales receivable , other receivables ,facilities and Ijara Muntahia Bittamleek receivables (JD 14,911,913 as at 31 December 2017, representing 2.05% of deferred sales receivable , other receivables ,facilities and Ijara Muntahia bittamleek receivables).
- The balance of the investment risk fund, according to Article (55) of the Banking Law, amounted to JD 20,959,845 as at 31 December 2018 (JD 17,441,008 as at 31 December 2017). The provision for impairment of the jointly financed facilities portfolio, which is calculated based on the Central Bank of Jordan's Instructions No.(47/2009) and based on (watch list) amounted to JD 665,405. Moreover, the provision calculated based on the "individual customer"(non-performing) amounted to JD 14,223,543 as at 31 December 2018 (JD 294,932 and JD 12,995,646, respectively as at 31 December 2017).
- The deferred sales receivables and other receivables and facilities granted to and guaranteed by the Government of the Hashemite Kingdom of Jordan amounted to JD 95,355,159 as at 31 December 2018, representing 18.44% of the balance of deferred sales receivables , other receivables and facilities (JD 117,888,781 as at 31 December 2017, representing 24.85% of the balance of deferred sales receivables , other receivables and facilities).
- The expected credit losses provision for the self-financed facilities, which is calculated based on the "individual customer' (non-performing) amounted to JD 212,956 as at 31 December 2018 (JD 54,197 as at 31 December 2017).

1) Impairment losses on credit facilities - Major companies:

A) Self (Deferred sales receivables and other receivables, un-convertible loans and Qard Hassan

- Disclosure of the distribution of total funds according to the Bank's internal credit rating categories (After deducting deferred and suspended revenue):

Item	31 December 2018				31 December 2017
	Stage 1 (individual)	Stage 2 (individual)	Stage 3 (individual)	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Acceptable risk	6,099	-	-	6,099	-
Not rated	-	153,629	177,585	331,214	87,987
Total	6,099	153,629	177,585	337,313	87,987

-Disclosure on the movement on funding:

Item	For the year ended 31 December 2018			
	Stage 1 (individual)	Stage 2 (individual)	Stage 3 (individual)	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year*	67,721	380	19,886	87,987
New facilities during the year	6,028	86,407	157,699	250,134
settled facilities	(428)	(380)	-	(808)
Transfer to Stage 1	-	-	-	-
Transfer to Stage 2	(67,222)	67,222	-	-
Transfer to Stage 3	-	-	-	-
Changes resulting from modifications	-	-	-	-
Total balance at the end of the year	6,099	153,629	177,585	337,313

- Disclosure on the movement on impairment provision:

Item	For the year ended 31 December 2018			
	Stage 1 (individual)	Stage 2 (individual)	Stage 3 (individual)	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year*	-	-	19,886	19,886
Loss on new financing during the year	126	48	1,658	1,832
Recoverable from the loss of impairment on reimbursements	-	(1)	-	(1)
Transfer to Stage 1	-	-	-	-
Transfer to Stage 2	-	-	-	-
Transfer to Stage 3	-	-	-	-
Changes resulting from modifications	-	2,430	156,041	158,471
Total balance at the end of the year	126	2,477	177,585	180,188

B- joint

- Disclosure of the distribution of total funds according to the Bank's internal credit rating categories (After deducting deferred and outstanding revenue):

Item	For the year ended 31 December 2018				31 December 2017
	Stage 1 (individual)	Stage 2 (individual)	Stage 3 (individual)	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Little risk	-	-	-	-	-
Semi empty risk	2,003,042	-	-	2,003,042	-
Low risk	13,297,855	-	-	13,297,855	-
Normal risk	61,580,955	2,938,203	-	64,519,158	-
Acceptable risk	76,319,441	4,281,631	406,352	81,007,424	-
Acceptable with due care	3,228,308	5,767,378	-	8,995,686	-
Watch list	-	18,193,834	-	18,193,834	-
Substandard	-	-	2,816,318	2,816,318	-
Doubtful	-	-	-	-	-
Loss	-	-	8,715,819	8,715,819	-
Unrated	14,732,146	87,697	66,094	14,885,937	194,103,462
Total	171,161,747	31,268,743	12,004,583	214,435,073	194,103,462

-Disclosure on the movement on funding

Item	For the year ended 31 December 2018			
	Stage 1 (individual)	Stage 2 (individual)	Stage 3 (individual)	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year*	165,317,304	19,483,254	9,302,904	194,103,462
New facilities during the year	66,008,621	1,647,210	721,889	68,377,720
settled facilities	(22,324,650)	(24,699,263)	(1,022,196)	(48,046,109)
Transfer to Stage 1	2,530,635	(2,530,635)	-	-
Transfer to Stage 2	(37,368,177)	37,368,177	-	-
Transfer to Stage 3	(3,001,986)	-	3,001,986	-
Changes resulting from modifications	-	-	-	-
Defaulted facilities	-	-	-	-
Adjustments due to change in exchange rates	-	-	-	-
Total balance at the end of the year	171,161,747	31,268,743	12,004,583	214,435,073

- Disclosure on the movement on impairment provision:

Item	For the year ended 31 December 2018			
	Stage 1 (individual)	Stage 2 (individual)	Stage 3 (individual)	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	975,914	179,200	10,951,330	12,106,444
Loss on new financing during the year	245,716	1,184	20,650	267,550
Recoverable from the loss of impairment on reimbursements	(19,890)	(60,069)	-	(79,959)
Transfer to Stage 1	417,996	(417,996)	-	-
Transfer to Stage 2	(514,866)	514,866	-	-
Transfer to Stage 3	(18,594)	-	18,594	-
Changes resulting from modifications	82,919	395,851	621,832	1,100,602
Total balance at the end of the year	1,169,195	613,036	11,612,406	13,394,637

* The beginning balance for the year does not include ijarah muntahia bitamleq balance.

2) Impairment Loss on Credit Financing - Small and Medium Enterprises:

A-Self financed

Disclosure of the distribution of total funds according to the Bank's internal credit rating categories(After deducting deferred and suspended revenue):

Item	31 December 2018						31 December 2017	
	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total	Total	
	individual	Collective	individual	Collective				
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	
Not rated	-	10,068	-	3,095	3,726	16,889	5,772	
Total	-	10,068	-	3,095	3,726	16,889	5,772	

-Disclose the movement on funding

Item	For the year ended 31 December 2018					
	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	individual	Collective	individual	Collective		
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year*	-	343	-	3,124	2,305	5,772
New facilities during the year	-	10,068	-	3,095	3,668	16,831
settled facilities	-	(343)	-	(3,066)	(2,305)	(5,714)
Transfer to Stage 1	-	-	-	-	-	-
Transfer to Stage 2	-	-	-	-	-	-
Transfer to Stage 3	-	-	-	(58)	58	-
Changes resulting from modifications	-	-	-	-	-	-
Total balance at the end of the year	-	10,068	-	3,095	3,726	16,889

- Disclosure on the movement on impairment provision:

Item	For the year ended 31 December 2018					
	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	individual	Collective	individual	Collective		
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	-	-	-	8	2,305	2,313
Loss on new financing during the year	-	32	-	57	2,896	2,985
Recoverable from the loss of impairment on reimbursements	-	-	-	(51)	(2,305)	(2,356)
Transfer to Stage 1	-	-	-	-	-	-
Transfer to Stage 2	-	-	-	-	-	-
Transfer to Stage 3	-	-	-	(9)	9	-
Changes resulting from modifications	-	-	-	52	107	159
Total balance at the end of the year	-	32	-	57	3,012	3,101

B - Joint

- Disclosure of the distribution of total funds according to the Bank's internal credit rating categories(After deducting deferred and suspended revenue):

Item	31 December 2018						31 December 2017	
	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total	Total	
	individual	Collective	individual	Collective				
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	
unrated	-	12,267,031	-	372,111	491,328	13,130,470	4,091,848	
Total	-	12,267,031	-	372,111	491,328	13,130,470	4,091,848	

-Disclosure on the movement on funding:

Item	For the year ended 31 December 2018					
	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	individual	Collective	individual	Collective		
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year*	-	3,622,294	-	379,249	90,305	4,091,848
New facilities during the year	-	11,623,068	-	329,833	272,471	12,225,372
settled facilities	-	(2,857,616)	-	(298,132)	(31,002)	(3,186,750)
Transfer to Stage 1	-	-	-	-	-	-
Transfer to Stage 2	-	(76,787)	-	76,787	-	-
Transfer to Stage 3	-	(43,928)	-	(115,626)	159,554	-
Changes resulting from modifications	-	-	-	-	-	-
Total balance at the end of the year	-	12,267,031	-	372,111	491,328	13,130,470

- Disclosure on the movement on impairment provision:

Item	For the year ended 31 December 2018					
	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	individual	Collective	individual	Collective		
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance of beginning of the year	-	7,473	-	978	22,482	30,933
Loss on new financing during the year	-	51,907	-	15,265	46,581	113,753
Recoverable from the loss of impairment on reimbursements	-	(14,168)	-	(445)	-	(14,613)
Transfer to Stage 1	-	-	-	-	-	-
Transfer to Stage 2	-	(2,683)	-	2,683	-	-
Transfer to Stage 3	-	(1,559)	-	(4,059)	5,618	-
Effect on the provision - as at the end of the period - as a result of the change in classification between the three stages during the year	-	-	-	-	-	-
Changes resulting from modifications	-	20,867	-	3,185	32,087	56,139
Total balance at the end of the year	-	61,837	-	17,607	106,768	186,212

*The beginning balance for the year does not include ijara muntahia bitamlek balance.

3) Impairment loss on credit facilities - Individual portfolio (retail):

A-Self financed

- Disclosure of the distribution of total funds according to the Bank's internal credit rating categories (After deducting deferred and suspended revenue):

Item	31 December 2018				31 December 2017
	Stage 1 (collective)	Stage 2 (collective)	Stage 3 (collective)	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Unrated	1,550,842	26,509	32,481	1,609,832	1,380,584
Total	1,550,842	26,509	32,481	1,609,832	1,380,584

- Disclosure the movement on funding

Item	For the year ended 31 December 2018			
	Stage 1 (collective)	Stage 2 (collective)	Stage 3 (collective)	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year*	1,340,790	4,852	34,942	1,380,584
New facilities during the year	720,672	23,803	21,986	766,461
settled facilities	(489,360)	(2,884)	(44,969)	(537,213)
Transfer to Stage 1	-	-	-	-
Transfer to Stage 2	(1,301)	1,301	-	-
Transfer to Stage 3	(19,959)	(563)	20,522	-
Changes resulting from modifications	-	-	-	-
Defaulted facilities	-	-	-	-
Adjustments due to change in exchange rates	-	-	-	-
Total balance at the end of the year	1,550,842	26,509	32,481	1,609,832

- Disclosure on the movement on impairment provision:

Item	For the year ended 31 December 2018			
	Stage 1 (collective)	Stage 2 (collective)	Stage 3 (collective)	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	2,391	12	32,005	34,408
Loss on new financing during the year	5,267	375	11,703	17,345
Recoverable from the loss of impairment on reimbursements	(1,368)	(49)	(11,932)	(13,349)
Transfer to Stage 1	-	-	-	-
Transfer to Stage 2	(30)	30	-	-
Transfer to Stage 3	(576)	(6)	582	-
The effect on the provision as at the end of the year as a result of the change between the three stages during the year	-	-	-	-
Changes resulting from modifications	-	-	-	-
Defaulted facilities	-	-	-	-
Adjustments due to change in exchange rates	-	-	-	-
Total balance at the end of the year	5,684	362	32,358	38,404

B-Joint

- Disclosure of the distribution of total funds according to the Bank's internal credit rating categories (After deducting deferred and outstanding revenue):

Item	31 December 2018				31 December 2017
	Stage 1 (collective)	Stage 2 (collective)	Stage 3 (collective)	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Unrated	123,984,494	2,334,651	2,214,196	128,533,341	110,785,985
Total	123,984,494	2,334,651	2,214,196	128,533,341	110,785,985

- Disclosure on the movement on funding:

Item	For the year ended 31 December 2018			
	Stage 1 (collective)	Stage 2 (collective)	Stage 3 (collective)	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year*	107,751,014	1,805,689	1,229,282	110,785,985
New facilities during the year	48,229,883	92,412	225,650	48,547,945
settled facilities	(29,553,020)	(912,873)	(330,726)	(30,796,619)
Transfer to Stage 1	88,436	(82,965)	(5,471)	-
Transfer to Stage 2	(2,172,695)	2,387,458	(214,763)	-
Transfer to Stage 3	(359,124)	(955,070)	1,314,194	-
Changes resulting from modifications	-	-	-	-
Defaulted facilities	-	-	(3,970)	(3,970)
Adjustments due to change in exchange rates	-	-	-	-
Total balance at the end of the year	123,984,494	2,334,651	2,214,196	128,533,341

- Disclosure on the movement on impairment provision:

Item	For the year ended 31 December 2018			
	Stage 1 (collective)	Stage 2 (collective)	Stage 3 (collective)	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	144,299	36,639	1,233,178	1,414,116
Loss on new financing during the year	94,363	4,723	34,241	133,327
Recoverable from the loss of impairment on reimbursements	(10,159)	(372)	(191,028)	(201,559)
Transfer to Stage 1	3,753	(3,753)	-	-
Transfer to Stage 2	(9,868)	187,032	(177,164)	-
Transfer to Stage 3	(946)	(40,169)	41,115	-
Effect on the provision - as at the end of the period - as a result of the change in classification between the three stages during the year	-	-	-	-
Changes resulting from modifications	(10,367)	(68,640)	739,001	659,994
Defaulted facilities	-	-	-	-
Adjustments due to change in exchange rates	-	-	-	-
Total balance at the end of the year	211,075	115,460	1,679,343	2,005,878

*The beginning balance for the year does not include ijara muntahia bitamlek balance.

4) Impairment loss on credit facilities - Real estate financing:

A-Self financed

- Disclosure of the distribution of total funds according to the Bank's internal credit rating categories (income After deducting deferred and suspended revenue):

Item	31 December 2018						31 December 2017
	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total	Total
	individual	Collective	individual	Collective			
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	
Total	-	-	-	-	-	-	-

-Disclosure on the movement on funding:

Item	For the year ended 31 December 2018					
	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	individual	Collective	individual	Collective		
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Total balance at the beginning of the year	-	-	-	-	-	-
Total balance at the end of the year	-	-	-	-	-	-

- Disclosures on the movement on impairment provision:

Item	For the year ended 31 December 2018					
	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	individual	Collective	individual	Collective		
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Total balance at the end of the year	-	-	-	-	-	-

B - Joint

- Disclosure of the distribution of total funds according to the Bank's internal credit rating categories (After deducting deferred and suspended revenue):

Item	31 December 2018						31 December 2017
	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total	Total
	individual	Collective	individual	Collective			
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	
Little risk	-	-	-	-	-	-	-
Semi empty risk	2,198,023	-	-	-	-	2,198,023	-
Low risk	-	-	64,860	-	-	64,860	-
Normal Risk	116,811	-	-	-	-	116,811	-
Acceptable risk	1,869,708	-	1,706,117	-	-	3,575,825	-
Acceptable with due care	23,661	-	25,977	-	-	49,638	-
Watch list	-	-	8,109,919	-	-	8,109,919	-
Substandard	-	-	-	-	-	-	-
Doubtful	-	-	-	-	-	-	-
Loss	-	-	-	-	329,531	329,531	-
Unrated	-	5,802,598	36,015	134,308	3,190	5,976,111	11,792,894
Total	4,208,203	5,802,598	9,942,888	134,308	332,721	20,420,718	11,792,894

-Disclosure on the movement on funding:

Item	For the year ended 31 December 2018						
	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total	
	individual	Collective	individual	Collective			
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	
Total balance at the beginning of the year *		1,741,632	3,973,000	5,804,015	-	274,247	11,792,894
New facilities during the year		2,915,132	2,612,946	9,859,835	-	176,827	15,564,740
Settled facilities		(638,102)	(640,283)	(5,531,421)	(8,757)	(118,353)	(6,936,916)
Transfer to Stage 1		193,981	-	(193,981)	-	-	-
Transfer to Stage 2		(4,440)	(143,065)	4,440	143,065	-	-
Transfer to Stage 3		-	-	-	-	-	-
Changes resulting from modifications		-	-	-	-	-	-
Defaulted facilities		-	-	-	-	-	-
Adjustments due to change in exchange rates		-	-	-	-	-	-
Total balance at the end of the year		4,208,203	5,802,598	9,942,888	134,308	332,721	20,420,718

- Disclosure on the movement on impairment provision:

Item	For the year ended 31 December 2018						
	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total	
	individual	Collective	individual	Collective			
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	
Balance at the beginning of the year		3,838	228	479,795	-	788,656	1,272,517
Loss on new financing during the year		3,640	377	2,077,900	-	-	2,081,917
Recoverable from the loss of impairment on reimbursements		(129)	-	(582,034)	-	(149,404)	(731,567)
Transfer to Stage 1		3,830	-	(3,830)	-	-	-
Transfer to Stage 2		(87)	(9)	87	9	-	-
Transfer to Stage 3		-	-	-	-	-	-
Effect on the provision - as at the end of the period - as a result of the change in classification between the three stages during the year		-	-	-	-	-	-
Changes resulting from modifications		(4,712)	1,416	113,930	16	185,773	296,423
Total balance at the end of the year		6,380	2,012	2,085,848	25	825,025	2,919,290

*The beginning balance for the year does not include ijarah muntahia biltamlek balance.

5) Impairment loss on credit facilities - Government and public sector:

A- Self financed

- Disclosure of the distribution of total funds according to the Bank's internal credit rating categories(After deducting deferred and suspended revenue):

Item	31 December 2018				31 December 2017
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Low risk	509,660	-		509,660	509,660
Total	509,660	-	-	509,660	509,660

-Disclosure on the movement on funding

Item	For the year ended 31 December 2018			
	Stage 1 (individual)	Stage 2 (individual)	Stage 3 (individual)	Total
	JD	JD	JD	JD
Total balance at the beginning of the year	509,660	-	-	509,660
Total balance at the end of the year	509,660	-	-	509,660

- Disclosure on the movement on impairment provision:

Item	For the year ended 31 December 2018			
	Stage 1 (individual)	Stage 2 (individual)	Stage 3 (individual)	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	-	-	-	-
Total balance at the end of the year	-	-	-	-

B - Joint

- Disclosure of the distribution of total funds according to the Bank's internal credit rating categories(After deducting deferred and suspended revenue):

Item	31 December 2018				31 December 2017
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Total	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Low risk	89,041,965	-		89,041,965	107,290,073
Total	89,041,965	-	-	89,041,965	107,290,073

-Disclosure on the movement on funding:

Item	For the year ended 31 December 2018			
	Stage 1 (individual)	Stage 2 (individual)	Stage 3 (individual)	Total
	JD	JD	JD	JD
Total balance at the beginning of the year	107,290,073	-	-	107,290,073
New facilities during the year	-	-	-	-
settled facilities	(18,248,108)	-	-	(18,248,108)
Transfer to Stage 1	-	-	-	-
Transfer to Stage 2	-	-	-	-
Transfer to Stage 3	-	-	-	-
Changes resulting from modifications	-	-	-	-
Defaulted facilities	-	-	-	-
Adjustments due to change in exchange rates	-	-	-	-
Total balance at the end of the year	89,041,965	-	-	89,041,965

-Disclosure on the movement on impairment provision:

Item	For the year ended 31 December 2018			
	Stage 1 (individual)	Stage 2 (individual)	Stage 3 (individual)	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	-	-	-	-
Total balance at the end of the year	-	-	-	-

- The movement on credit financing after deducting suspended and deferred revenue :

A- Self-financed

Item	For the year ended at 31 December 2018					
	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	individual	Collective	individual	Collective		
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Total balance at the beginning of the year*	577,381	1,341,133	380	7,976	57,133	1,984,003
New facilities during the year	6,028	730,740	86,407	26,898	183,353	1,033,426
Repaid facilities	(428)	(489,703)	(380)	(5,950)	(47,274)	(543,735)
Transfer to Stage 1	-	-	-	-	-	-
Transfer to Stage 2	(67,222)	(1,301)	67,222	1,301	-	-
Transfer to Stage 3	-	(19,959)	-	(621)	20,580	-
Changes resulting from modifications	-	-	-	-	-	-
Defaulted facilities	-	-	-	-	-	-
Adjustments due to change in exchange rates	-	-	-	-	-	-
Total balance at the end of the year	515,759	1,560,910	153,629	29,604	213,792	2,473,694

- The movement of the credit loss provision / self financed :

Item	For the year ended at 31 December 2018					
	Corporate's	Small and medium enterprises	Retail	Real estate loans	Government and the public sector	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	19,945	2,566	32,224	-	-	54,735
Effect of implementing IFRS(9) application instructions	(59)	(253)	2,184	-	-	1,872
Amended balance at the beginning of the year	19,886	2,313	34,408	-	-	56,607
Impairment loss on new facilities during the year	1,832	2,985	17,345	-	-	22,162
Recovered from impairment loss on repaid facilities	(1)	(2,356)	(13,349)	-	-	(15,706)
Transfer to Stage 1	-	-	-	-	-	-
Transfer to Stage 2	-	-	-	-	-	-
Transfer to Stage 3	-	-	-	-	-	-
Effect on the provision - as at the end of the year - as a result of the change in classification between the three stages during the year	-	-	-	-	-	-
Changes resulting from modifications	158,471	159	-	-	-	158,630
Defaulted facilities	-	-	-	-	-	-
Adjustments due to change in exchange rates	-	-	-	-	-	-
Total balance at the end of the year *	180,188	3,101	38,404	-	-	221,693

Redistribution:

Provisions on an individual basis	180,188	3,012	32,358	-	-	215,558
Provisions on a collective basis	-	89	6,046	-	-	6,135

Of which an amount of JD 10,763 belongs to non-converted loans.

*The beginning balance for the year does not include ijara muntahia biltamlek balance.

- The movement on credit facilities (after deducting deferred revenue and suspended revenue) was as follows :

B- Jointly financed

Item	For the year ended at 31 December 2018					
	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	individual	Collective	individual	Collective		
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Total balance at the beginning of the year	274,349,009	115,346,308	25,287,269	2,184,938	10,896,738	428,064,262
New facilities during the year	68,923,753	62,465,897	11,507,045	422,245	1,396,837	144,715,777
Repaid facilities	(41,210,860)	(33,050,919)	(30,230,684)	(1,219,762)	(1,502,277)	(107,214,502)
Transfer to Stage 1	2,724,616	88,436	(2,724,616)	(82,965)	(5,471)	-
Transfer to Stage 2	(37,372,617)	(2,392,547)	37,372,617	2,607,310	(214,763)	-
Transfer to Stage 3	(3,001,986)	(403,052)	-	(1,070,696)	4,475,734	-
Changes resulting from modifications	-	-	-	-	-	-
Bad facilities	-	-	-	-	(3,970)	(3,970)
Adjustments due to change in exchange rates	-	-	-	-	-	-
Total balance at the end of the year	264,411,915	142,054,123	41,211,631	2,841,070	15,042,828	465,561,567

- Disclosure on the movement on expected credit loss / jointly fina

Item	For the year ended at 31 December 2018					
	Corporate's	Small and medium enterprises	Retail	Real estate loans	Government and the public sector	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	10,987,156	33,890	1,346,095	923,437	-	13,290,578
Effect of implementing IFRS(9) application	1,119,288	(2,957)	68,021	349,080	-	1,533,432
Amended balance at the beginning of the year	12,106,444	30,933	1,414,116	1,272,517	-	14,824,010
Loss on new facilities during the year	267,550	113,753	133,327	2,081,917	-	2,596,547
Recovered from impairment loss on repaid facilities	(79,959)	(14,613)	(201,559)	(731,567)	-	(1,027,698)
Transfer to Stage 1	-	-	-	-	-	-
Transfer to Stage 2	-	-	-	-	-	-
Transfer to Stage 3	-	-	-	-	-	-
Effect on the provision - as at the end of the year - as a result of the change in classification between the three stages during the year	-	-	-	-	-	-
Changes resulting from modifications	1,100,602	56,139	659,994	296,423	-	2,113,158
Bad facilities	-	-	-	-	-	-
Adjustments due to change in exchange rates	-	-	-	-	-	-
Total balance at the end of the year	13,394,637	186,212	2,005,878	2,919,290	-	18,506,017

*The beginning balance for the year does not include ijarah muntahia biltamleq balance.

Redistribution:

Provisions on an individual basis	13,394,637	106,768	-	2,917,253	-	16,418,658
Provisions at a collective basis	-	79,444	2,005,878	2,037	-	2,087,359

Suspended revenue :

The movement on suspended revenue is as follows:

Item	Jointly financed							
	For the year ended 31 December 2018				For the year ended 31 December 2017			
	Retail	Corporates	Small and medium enterprises	Total	Retail	Corporate	Small and medium enterprises	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	203,447	693,320	493	897,260	150,326	481,972	-	632,298
Add: suspended revenue during the year	152,655	194,703	3,496	350,854	158,956	211,348	498	370,802
Less: suspended revenue transferred to revenue	126,167	66,695	444	193,306	105,835	-	5	105,840
Balance at the end of the year	229,935	821,328	3,545	1,054,808	203,447	693,320	493	897,260

The following are credit exposures in accordance with IFRS (9) as at 31 December 2018

A- Self-financed

	Stage 1				Stage 2				Stage 3				Total			
	Total	ECL	Suspended revenue	Deferred revenue	Total	ECL	Suspended revenue	Deferred revenue	Total	ECL	Suspended revenue	Deferred revenue	Total	ECL	Suspended revenue	Deferred revenue
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Corporates	6,099	126	-	-	153,629	2,477	-	-	184,697	177,585	7,112	-	344,425	180,188	7,112	-
Small and medium enterprises	10,068	32	-	-	3,095	57	-	-	3,726	3,012	-	-	16,889	3,101	-	-
Retail	1,784,221	5,684	-	233,379	26,509	362	-	-	32,481	32,358	-	-	1,843,211	38,404	-	233,379
Real estate loans	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Government and public sector	509,660	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	509,660	-	-	-
Total	2,310,048	5,842	-	233,379	183,233	2,896	-	-	220,904	212,955	7,112	-	2,714,185	221,693	7,112	233,379

- The financing amount in accordance with IFRS 9 application instructions does not include the amount of JD (4,214,264), representing Ijara Muntahia Bittamleek.

B - Jointly financed

	Stage 1				Stage 2				Stage 3				Total			
	Total	ECL	Suspended revenue	Deferred revenue	Total	ECL	Suspended revenue	Deferred revenue	Total	ECL	Suspended revenue	Deferred revenue	Total	ECL	Suspended revenue	Deferred revenue
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Corporates	177,509,768	1,169,195	-	6,348,021	31,953,001	613,036	-	684,258	12,712,547	11,612,406	692,916	15,048	222,175,316	13,394,637	692,916	7,047,327
Small and medium enterprises	13,494,278	61,837	-	1,227,247	379,339	17,607	-	7,228	505,825	106,768	3,545	10,952	14,379,442	186,212	3,545	1,245,427
Retail	151,522,296	211,075	-	27,537,802	2,643,614	115,460	-	308,963	2,712,484	1,679,343	229,935	268,353	156,878,394	2,005,878	229,935	28,115,118
Real estate loans	12,443,274	8,392	-	2,432,473	13,173,497	2,085,873	-	3,096,301	461,133	825,025	128,412	-	26,077,904	2,919,290	128,412	5,528,774
Government and public sector	95,355,159	-	-	6,313,194	-	-	-	-	-	-	-	-	95,355,159	-	-	6,313,194
Total	450,324,775	1,450,499	-	43,858,737	48,149,451	2,831,976	-	4,096,750	16,391,989	14,223,542	1,054,808	294,353	514,866,215	18,506,017	1,054,808	48,249,840

- The financing amount in accordance with IFRS 9 application instructions does not include the amount of JD (323,038,208), representing Ijara Muntahia Bittamleek.

The following are credit exposures in accordance with IFRS (9) as at 31 December 2017

A- Self-financed

	Stage 1				Stage 2				Stage 3				Total			
	Total	ECL	Suspended revenue	Deferred revenue	Total	ECL	Suspended revenue	Deferred revenue	Total	ECL	Suspended revenue	Deferred revenue	Total	ECL	Suspended revenue	Deferred revenue
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Corporates	67,721	-	-	-	380	-	-	-	26,998	19,886	7,112	-	95,099	19,886	7,112	-
Small and medium enterprises	343	-	-	-	3,124	8	-	-	2,305	2,305	-	-	5,772	2,313	-	-
Retail	5,362,248	2,391	-	210,143	4,852	12	-	-	34,942	32,006	-	-	5,402,042	34,409	-	210,143
Real estate loans	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Government and public sector	509,660	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	509,660	-	-	-
Total	5,939,972	2,391	-	210,143	8,356	20	-	-	64,245	54,197	7,112	-	6,012,573	56,608	7,112	210,143

- The financing amount in accordance with the classification instructions number (47/2009) includes an amount of JD (3,811,315), representing Ijarah munthia Bittamleek

B - Jointly financed

	Stage 1				Stage 2				Stage 3				Total			
	Total	ECL	Suspended revenue	Deferred revenue	Total	ECL	Suspended revenue	Deferred revenue	Total	ECL	Suspended revenue	Deferred revenue	Total	ECL	Suspended revenue	Deferred revenue
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Corporates	177,381,156	975,914	-	3,278,841	33,594,988	179,200	-	4,896,563	12,092,805	10,951,330	568,594	-	223,068,949	12,106,444	568,594	8,175,404
Small and medium enterprises	8,580,191	7,473	-	326,575	85,821	978	-	9,759	90,798	22,482	493	-	8,756,810	30,933	493	336,334
Retail	332,182,374	144,299	-	23,434,844	3,526,268	36,639	-	213,737	2,132,426	1,233,178	203,447	144,987	337,841,068	1,414,116	203,447	23,793,568
Real estate loans	14,055,413	4,066	-	313,275	21,544,528	479,795	-	526,208	1,446,774	788,656	124,726	-	37,046,715	1,272,517	124,726	839,483
Government and public sector	117,888,781	-	-	10,598,708	-	-	-	-	-	-	-	-	117,888,781	-	-	10,598,708
Total	650,087,915	1,131,752	-	37,952,243	58,751,605	696,612	-	5,646,267	15,762,803	12,995,646	897,260	144,987	724,602,323	14,824,010	897,260	43,743,497

The financing amount in accordance with the classification instructions number (2009/47) includes an amount of JD (251,897,304), representing Ijara munthia Bittamleek

(9) UNCONVERTED LOANS - NET

This item includes unconverted loans in accordance with the accepted financing methods and in compliance with sharia - law. Moreover, the Sharia Supervisory Board issued a Fatwa regarding these loans. This Fatwa states that these loans should remain in shareholders' account until either settled or converted, and should not be included in the joint pool. The proceeds of these loans are considered to be a right for the shareholders and to be reinvested again in the joint pool.

The details of this item are as follows:

	Self financed					
	31 December 2018			31 December 2017		
	Retail	Corporate	Total	Retail	Corporate	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Gross unconverted loans	767	17,875	18,642	37,748	17,875	55,623
Less: suspended revenues	-	7,112	7,112	-	7,112	7,112
Less: Unconverted loans Impairment provision	-	10,763	10,763	-	10,763	10,763
Net unconverted loans	767	-	767	37,748	-	37,748

Unconverted loans impairment provision – self financed

The movement on unconverted loans provision is as follows:

	Corporate	
	For the year ended at 31 December	
	2018	2017
	JD	JD
Beginning balance for the year	10,763	10,763
Ending balance for the year	10,763	10,763

Suspended revenues

	Self financed		
	For the year ended at 31 December 2018		
	Retail	Corporate	Total
	JD	JD	JD
Beginning balance for the year	-	7,112	7,112
Ending balance for the year	-	7,112	7,112

	Self financed		
	For the year ended at 31 December 2017		
	Retail	Corporate	Total
	JD	JD	JD
Beginning balance for the year	-	7,112	7,112
Ending balance for the year	-	7,112	7,112

(10) Financial assets at fair value through shareholders' equity -self financed

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2018	2017
	JD	JD
Quoted Financial Assets :		
Corporates share	340,500	17,700
Total quoted Financial Assets	340,500	17,700
Total Financial Assets at fair value through shareholders' equity -self-financed	340,500	17,700

(11) FINANCIAL ASSETS AT FAIR VALUE THROUGH UNRESTRICTED INVESTMENT ACCOUNTS HOLDERS' EQUITY - NET

The details of this item are as follows:

	Jointly financed	
	31 December	
	2018	2017
	JD	JD
Quoted Financial Assets :		
Corporate Shares	210,477	1,112,385
Islamic Sukuk	20,786,749	29,311,683
Total quoted Financial Assets	20,997,226	30,424,068
Unquoted Financial Assets		
Corporate Shares	1,063,725	194,477
Islamic Sukuk	6,192,600	8,256,800
Total unquoted financial assets	7,256,325	8,451,277
Total Financial Assets At Fair Value through Unrestricted Investment Accounts Holders' Equity-Net	28,253,551	38,875,345
<u>Less:</u> Expected Credit Losses provision of financial assets	137,753	-
Net Financial Assets At Fair Value through Unrestricted Investment Accounts Holders' Equity	28,115,798	38,875,345

- Quoted financial assets shown at cost because their fair value cannot be determined.

- The movement of the total financial assets at fair value through unrestricted investment accounts holders' equity for the year ended 31 December 2018:

Item	Stage1 -Individual	Stage2 -Individual	Stage3	Total
	JD	JD	JD	JD
Fair value as at the beginning of the year	38,875,345	-	-	38,875,345
New investments during the year	5,334,931	-	-	5,334,931
Matured and sold investments	(15,956,725)	-	-	(15,956,725)
Total balance at the end of year	28,253,551	-	-	28,253,551

Movement on the Expected Credit Losses provision for the financial assets at fair value through unrestricted investment accounts holders' equity for the year ended 31 December 2018:

Item	Stage1 -Individual	Stage2 -Individual	Stage3	Total
	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	-	-	-	-
Effect of implementing IFRS (9)	150,593	-	-	150,593
Amended balance as of the beginning of the year	150,593	-	-	150,593
Impairment loss on new investments during the year	9,770	-	-	9,770
Recovered from loss of Matured and sold investments	(25,783)	-	-	(25,783)
Transfer to Stage 1	-	-	-	-
Transfer to Stage 2	-	-	-	-
Transfer to Stage 3	-	-	-	-
Effect on the provision - as at the end of the year - as a result of the change in classification between the three stages during the year	-	-	-	-
Changes resulting from modifications	3,173	-	-	3,173
Bad investments	-	-	-	-
Adjustments due to change in exchange rates	-	-	-	-
Total balance at the end of year	137,753	-	-	137,753

(12) FINANCIAL ASSETS AT AMORTIZED COST

The details of this item are as follows:

	Jointly financed	
	31 December	
	2018	2017
	JD	JD
Unquoted Financial Assets:		
Islamic Sukuk	92,191,000	54,878,000
Total unquoted Financial Assets	92,191,000	54,878,000
Total Financial Assets at Amortized Cost- Net	92,191,000	54,878,000

- The assets mentioned above mature during the years 2021 , 2022 and 2023.
- No need to record expected credit losses provision against financial assets at amortized cost since these sukuk are guaranteed by the Jordanian Government.

(13) INVESTMENT IN ASSOCIATE

Investment in associated company (joint) :

	Percentage of ownership	Country	Principal activity	31 December	
				2018	2017
				JD	JD
Jordan Blending and Packing of Fertilizers Company	725	Jordan	Manufacturing	376,618	377,262

- Cash dividend from the associate amounted to JD 9,000 as at 31 December 2018 (10,000 as at 31 December 2017).

The movement on the investment in associate is as follows:

	Jointly financed	
	31 December	
	2018	2017
	JD	JD
Beginning balance	377,262	370,362
Share of profit	14,071	27,350
Share of taxes	(5,715)	(10,450)
Dividends received	(9,000)	(10,000)
Ending balance for the year*	376,618	377,262

* The latest audited and approved financial statements of the associate have been approved for the purpose of valuation.

(14) IJARA MUNTAHIA BITTAMLEEK ASSETS - NET

	Jointly financed			Self financed			Total		
	Cost	Accumulated Depreciation	Net Value	Cost	Accumulated Depreciation	Net Value	Cost	Accumulated Depreciation	Net Value
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
31 December 2018									
Ijara Muntahia Bittamleek assets-Real Estate	343,062,891	(65,245,240)	277,817,651	5,646,183	(1,431,919)	4,214,264	348,709,074	(66,677,159)	282,031,915
Ijara Muntahia Bittamleek assets-Machines	49,952,588	(4,732,031)	45,220,557	-	-	-	49,952,588	(4,732,031)	45,220,557
Total	393,015,479	(69,977,271)	323,038,208	5,646,183	(1,431,919)	4,214,264	398,661,662	(71,409,190)	327,252,472

	Jointly financed			Self financed			Total		
	Cost	Accumulated Depreciation	Net Value	Cost	Accumulated Depreciation	Net Value	Cost	Accumulated Depreciation	Net Value
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
31 December 2017									
Ijara Muntahia Bittamleek assets-Real Estate	313,499,944	(65,464,859)	248,035,085	4,942,319	(1,131,004)	3,811,315	318,442,263	(66,595,863)	251,846,400
Ijara Muntahia Bittamleek assets-Machines	6,206,973	(2,344,754)	3,862,219	-	-	-	6,206,973	(2,344,754)	3,862,219
Total	319,706,917	(67,809,613)	251,897,304	4,942,319	(1,131,004)	3,811,315	324,649,236	(68,940,617)	255,708,619

-The accrued Ijara installments amounted to JD 2,821,136 as at 31 December 2018 (JD 1,894,714 as at 31 December 2017). Moreover, the accrued Ijara installments were presented under deferred sales receivables and other receivables-Net (Note 8).

-The non-performing Ijara Muntahia Bittamleek amounted to JD 4,447,134 as at 31 December 2018, representing 1.36% of the balance of Ijara Muntahia Bittamleek assets (JD 4,538,172 as at 31 December 2017, representing 1.77% of the balance of Ijara Muntahia Bittamleek assets).

(15) PROPERTY AND EQUIPMENT - NET

	Lands	Buildings	Equipment, Devices and furniture	Vehicles	Computers	Others	Total
For the year ended at 31 December 2018	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Cost:							
Beginning balance for the year	2,747,021	12,882,553	11,603,947	151,701	3,561,030	1,137,449	32,083,701
Additions	-	-	2,985,456	108,700	501,989	2,500	3,598,645
Disposals	-	-	30,113	-	15,431	-	45,544
Ending balance for the year	2,747,021	12,882,553	14,559,290	260,401	4,047,588	1,139,949	35,636,802
Accumulated depreciation							
Beginning balance for the year	-	1,156,223	7,888,420	140,195	2,013,326	35,592	11,233,756
Depreciation for the year	-	257,649	1,131,518	19,443	496,400	66,680	1,971,690
Disposals	-	-	30,111	-	6,764	-	36,875
Ending balance for the year	-	1,413,872	8,989,827	159,638	2,502,962	102,272	13,168,571
Net book value for property and equipment	2,747,021	11,468,681	5,569,463	100,763	1,544,626	1,037,677	22,468,231
Advance payments on purchasing property and equipment	-	-	133,055	-	1,323,666	-	1,456,721
Projects under construction	-	-	326,474	-	-	-	326,474
Net property and equipment at the end of year	2,747,021	11,468,681	6,028,992	100,763	2,868,292	1,037,677	24,251,426
For the year ended at 31 December 2017							
Cost:							
Beginning balance for the year	2,747,021	12,786,638	11,281,916	302,944	2,793,001	-	29,911,520
Additions	-	97,280	552,314	-	770,559	1,137,449	2,557,602
Disposals	-	1,365	230,283	151,243	2,530	-	385,421
Ending balance for the year	2,747,021	12,882,553	11,603,947	151,701	3,561,030	1,137,449	32,083,701
Accumulated depreciation							
Beginning balance for the year	-	899,596	6,530,073	156,748	1,617,349	-	9,203,766
Depreciation for the year	-	256,776	1,500,236	25,277	397,496	35,592	2,215,377
Disposals	-	149	141,889	41,830	1,519	-	185,387
Ending balance for the year	-	1,156,223	7,888,420	140,195	2,013,326	35,592	11,233,756
Net book value for property and equipment	2,747,021	11,726,330	3,715,527	11,506	1,547,704	1,101,857	20,849,945
Advance payments on purchasing property and equipment	-	-	-	-	440,831	-	440,831
Projects under construction	-	-	8,996	-	-	-	8,996
Net property and equipment at the end of year	2,747,021	11,726,330	3,724,523	11,506	1,988,535	1,101,857	21,299,772
Annual depreciation rate	-	2%	15%	15%	20%	4 - 10%	

- Fully depreciated property and equipment amounted to JD 7,228,347 as of 31 December 2018 (2017: JD4,485,136).

- The total estimated cost to complete projects under construction amounted to JD 961,386 as at 31 December 2018.

(16) INTANGIBLE ASSETS-NET

The details of this item are as follows:

	Computer Systems & Soft wares	
	31 December	
	2018	2017
	JD	JD
Beginning balance for the year	1,449,583	1,742,566
Additions	703,296	321,630
Amortization for the year	(551,972)	(614,613)
Ending balance for the year	1,600,907	1,449,583
Annual amortization rate	%25	%25

(17) OTHER ASSETS

The details of this item are as follows:

	December 31	
	2018	2017
	JD	JD
Seized assets by the Bank against debts-Net*	4,917,783	3,977,948
Prepaid expenses	1,431,923	1,380,945
Accrued revenue	731,690	833,834
Stationery and printing inventory	145,898	140,861
withholding income tax	119,578	61,660
Petty cash	74,425	84,465
Other account receivables	444,068	254,646
Advance payments on investments	-	65,628
Others	626,929	727,189
Total	8,492,294	7,527,176

* The movement of the seized assets by the Bank against debts was as follows:

	For the year ended 31 December 2018			For the year ended 31 December 2017
	Seized real estates -self financed	Seized real estates- jointly financed	Total	Total
	JD	JD	JD	JD
Net balance at the beginning of the year	964,652	3,356,737	4,321,389	4,312,796
Additions	-	3,830,958	3,830,958	599,629
Amortization	(282,209)	(2,544,533)	(2,826,742)	(591,036)
Total	682,443	4,643,162	5,325,605	4,321,389
Provision for real estate	(229,397)	-	(229,397)	(229,397)
Provision for impairment losses/jointly financed	(114,044)	(64,381)	(178,425)	(114,044)
Net balance at the end of the year	339,002	4,578,781	4,917,783	3,977,948

- The Central Bank of Jordan's regulations require disposal of seized assets during a maximum period of 2 years from the date of repossession, and in some cases the Central Bank of Jordan can extend the period for additional 2 years.

- The recorded provision for seized assets against debts that violate Article (48) of the Banks Law No.(28) for the year 2000 and its amendments. Moreover, the provision for seized real estates /self-financed amounted to JD 229,397 as at 31 December 2018 and 31 December 2017.

(18) BANKS AND FINANCIAL INSTITUTIONS ACCOUNTS

The details of this item are as follows:

	31 December 2018			31 December 2017
	Inside the Kingdom	Outside the Kingdom	Total	Total
	JD	JD	JD	JD
Current accounts	-	436,283	436,283	876,288
Total	-	436,283	436,283	876,288

(19) CUSTOMERS' CURRENT ACCOUNTS

The details of this item are as follows:

	31 December 2018				
	Retail	Corporate	Small and medium companies	Governmental and Public sector	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Current accounts	102,452,974	21,091,378	19,668,052	396,179	143,608,583
Total	102,452,974	21,091,378	19,668,052	396,179	143,608,583

	31 December 2017				
	Retail	Corporate	Small and medium companies	Governmental and Public sector	Total
	JD	JD	JD	JD	JD
Current accounts	83,181,658	17,680,323	18,942,041	264,943	120,068,965
Total	83,181,658	17,680,323	18,942,041	264,943	120,068,965

- Public sector deposits inside the Kingdom as at 31 December 2018 amounted to JD 396,179, representing 0.28 % of the total customers' current accounts (As at 31 December 2017: JD 264,943, representing 0.22% of the total customers' current accounts).

- The restricted accounts as at 31 December 2018 amounted to JD 865,965, representing 0.60% of the total customers' current accounts (As at 31 December 2017: JD 248,482- representing 0.21% of the total customers' current accounts).

- The dormant accounts as at 31 December 2018 amounted to JD 12,373,346 (As at 31 December 2017 : JD 4,674,953).

(20) CASH MARGIN ACCOUNTS

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2018	2017
	JD	JD
Margins against deferred sales receivables and finances	10,495,841	10,903,966
Margins against indirect facilities	1,661,516	11,514,952
Other margins	312,907	327,130
Total	12,470,264	22,746,048

(21) OTHER PROVISIONS

The details of this item are as follows:

	31 December 2018				
	Beginning balance	Provided during the year	Used during the year	Reversed to income	Ending balance
	JD	JD	JD	JD	JD
End of service indemnity	23,818	-	8,554	15,264	-
Provision of lawsuits against the bank	60,785	-	-	-	60,785
Provision for contingent liabilities	-	320,000	-	-	320,000
Total	84,603	320,000	8,554	15,264	380,785

	31 December 2017				
	Beginning balance	Provided during the year	Used during the year	Reversed to income	Ending balance
	JD	JD	JD	JD	JD
End-of-service indemnity	23,818	-	-	-	23,818
Provision for lawsuits against the Bank	60,785	-	-	-	60,785
Total	84,603	-	-	-	84,603

(22) INCOME TAX PROVISION

A- Income tax provision

The movement on the income tax provision is as follows :

	For the year ended 31 December	
	2018	2017
	JD	JD
Beginning balance for the period/year	2,603,048	2,438,733
Income tax expense	4,488,873	3,043,382
<u>Add</u> : Previous years adjustments	354,909	-
<u>Less</u> : income tax paid for previous years	(2,532,960)	(2,312,785)
<u>Less</u> : Income tax paid for the period/year	(882,846)	(566,282)
Ending balance for the period/year	4,031,024	2,603,048

B- The income tax expense presented in the Consolidated Statement of Income and Comprehensive Income consists of the following:

	For the year ended 31 December	
	2018	2017
	JD	JD
Income tax expense for the period /year	(4,488,873)	(3,043,382)
Edit deferred tax assets	(8,336)	-
<u>Add</u> : Previous years income tax	(354,909)	-
Effect of implementation the new tax regulation *	132,127	-
Total	(4,719,991)	(3,043,382)

The Bank (Parent Company):

The Bank obtained a final settlement from the Income and Sales Tax Department up to the year 2013. The years 2014 and 2015 tax returns were audited by the Income and Sales Tax Department, but are still pending at court since the Income and Sales Tax Department did not approve the legal expenses for the related years. In addition, the said department did not deduct the gain from the sale of real state, as such gain should be considered as a capital gain. A settlement was made by the income and sales tax department before the end of the year 2018 for a part of this issue relating to the sale of a property during the year 2015.

The Bank submitted its tax declarations for the years ended 2016 and 2017. However, they have not been audited by the income and sales department yet up to the date of the preparation of the consolidated financial statements.

The Subsidiary :

Misc for Financial Brokerage : The company submitted its tax declarations for the years 2011 ,2012 and 2013 which were audited by the Income and Sales Tax department. However, the said declarations are still pending a court decision to carry forward the accumulated losses without any tax effect. The tax declarations related to the years ended 2014,2015,2016 and 2017 were submitted . Furthermore, a final settlement was obtained in relation to the tax for the year 2014. The years 2015, 2016 and 2017 were accepted according to the sampling system issued by the Income and Sales Tax Department.

In the opinion of the Bank's management, and the bank's tax consultant all provisions taken in the consolidated financial statements are sufficient for all tax liabilities.

* 38% was used to calculate deferred taxes for the year in accordance with the Income Tax Law No. 38 of 2019, which will be effective from 1 January 2019. Deferred taxes should be calculated according to the expected or expected rates for future periods.

C- Deferred tax assets

The details of this item are as follows:

	For the year ended 31 December					
	2018			2017		
	Beginning Balance for the year JD	Released Amounts JD	Additional Amounts JD	Ending Balance for the year JD	Deferred tax JD	Deferred tax JD
End of services indemnity provision	23,818	23,818	-	-	-	8,336
Provision of lawsuits against the bank	60,785	-	-	60,785	23,098	21,275
Impairment provision for seized assets	343,441	-	-	343,441	130,508	120,204
Legal expenses	1,500,000	-	-	1,500,000	570,000	450,000
Total	1,928,044	23,818	-	1,904,226	723,606	599,815

Deferred tax assets

Deferred tax assets - self financed

The movement on self-financed deferred tax assets is as follows:

	For the year ended 31 December	
	2018	2017
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	599,815	599,815
Effect of implementation the new tax regulation *	132,127	-
Amortized during the year	(8,336)	-
Balance at the End of the year	723,606	599,815

* 38% was used to calculate deferred taxes for the year in accordance with Income Tax Law No. 38 of 2019, which will be effective from 1 January 2019. Deferred taxes should be calculated according to the expected or stated rates for future years.

D- Reconciliation between tax profit and accounting profit were as follow:

	For the year ended 31 December	
	2018	2017
	JD	JD
Accounting profit for the Bank	13,070,652	8,750,732
Less: Non-taxable profit	(971,077)	(746,538)
Add: Non-deductible expenses	780,964	769,277
Less: Accumulated losses/ previous year	(5,925)	(115,004)
Tax profit for the Bank	12,874,614	8,658,467
Attributable to :		
Tax profit for the Bank (separated)	12,722,949	8,695,377
Subsidiaries tax (losses) gain	151,665	(36,910)
Statutory tax rate- bank	35%	35%
Statutory tax rate- subsidiaries	24%	24%
Effective tax rate	34.3%	34,8%

OTHER LIABILITIES (23)

The details of this item are as follows:

	31 December	
	2018	2017
	JD	JD
Accrued expenses and not paid	377,339	892,499
Certified cheques	3,171,553	1,489,006
Expected credit losses on Off - balance sheet items-self financed(Note 54)*	65,007	-
Expected credit losses on off balance sheet items - Jointly financed(Note 54)**	219,386	-
Shareholders and customers deposits	4,228,408	2,841,316
Customers' share of profits from unrestricted investment	9,637,646	7,211,310
Temporary deposits	9,798,244	1,356,383
Visa Claims	714,920	460,845
Others	606,905	1,080,094
Total	28,819,408	15,331,453

• **Expected credit losses**

Expected credit loss of indirect facilities

A-Self-financed

- Movement on indirect facilities for the year ended 31 December 2018:

Item	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective		
	JD	JD	JD	JD		
Total balance at the beginning of the year	48,149,990	-	1,692,129	-	50,000	49,892,119
New exposures during the year	41,424,780	-	550,913	-	-	41,975,693
Accrued exposures	(44,145,570)	-	(1,085,097)	-	-	(45,230,667)
Transfer to Stage 1	834,117	-	(834,117)	-	-	-
Transfer to Stage 2	(1,502,331)	-	1,502,331	-	-	-
Transfer to Stage 3	-	-	-	-	-	-
Changes resulting from modifications	-	-	-	-	-	-
Bad facilities	-	-	-	-	-	-
Adjustments due to change in exchange rates	-	-	-	-	-	-
Total balance at the end of the year	44,760,986	-	1,826,159	-	50,000	46,637,145

- Movement on the provision for expected credit loss(indirect facilities /self financed) for the year ended 31 December 2018:

Item	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective		
	JD	JD	JD	JD		
Balance at the beginning of the year	-	-	-	-	-	-
Effect of implementing IFRS (9)	180,739	-	8,991	-	-	189,730
Amended balance of the beginning of the year	180,739	-	8,991	-	-	189,730
Loss on new exposures during the year	43,092	-	5,036	-	-	48,128
Loss of matured / derecognized exposures	(142,575)	-	(2,777)	-	-	(145,352)
Transfer to Stage 1	1,539	-	(1,539)	-	-	-
Transfer to Stage 2	(4,146)	-	4,146	-	-	-
Transfer to Stage 3	-	-	-	-	-	-
Effect on the provision - as at the end of the period - as a result of the change in classification between the three stages during the year	-	-	-	-	-	-
Changes resulting from modifications	(23,003)	-	(4,496)	-	-	(27,499)
Bad facilities	-	-	-	-	-	-
Adjustments due to change in exchange rates	-	-	-	-	-	-
Total balance at the end of the year	55,646	-	9,361	-	-	65,007

• **Expected credit losses**

Expected credit loss of indirect facilities / guarantees

Distribution of total indirect facilities / guarantees for the year ended 31 December 2018

Item	31 December 2018						31 December 2017
	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective			
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	
Little risk	-	-	-	-	-	-	-
Semi empty risk	-	-	-	-	-	-	-
Low risk	10,396	-	-	-	-	10,396	-
Normal Risk	-	-	-	-	-	-	-
Acceptable risk	300	-	-	-	-	300	-
Acceptable with due care	-	-	-	-	-	-	-
Watch list	-	-	-	-	-	-	-
Substandard	-	-	-	-	-	-	-
Doubtful	-	-	-	-	-	-	-
Loss	-	-	-	-	-	-	-
Not rated	19,651,013	-	798,463	-	50,000	20,499,476	2,392,834
Total	19,661,709	-	798,463	-	50,000	20,510,172	2,392,834

- **Movement on indirect facilities / guarantees for the year ended 31 December 2018**

Item	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective		
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	1,308,902	-	1,033,932	-	50,000	2,392,834
New exposures during the year	18,251,003	-	550,913	-	-	18,801,916
Accrued exposures	(119,636)	-	(564,942)	-	-	(684,578)
Transfer to Stage 1	260,440	-	(260,440)	-	-	-
Transfer to Stage 2	(39,000)	-	39,000	-	-	-
Transfer to Stage 3	-	-	-	-	-	-
Changes resulting from modifications	-	-	-	-	-	-
Total balance at the end of the year	19,661,709	-	798,463	-	50,000	20,510,172

- **Movement on the provision for expected credit loss(indirect facilities / guarantees) for the year ended 31 December 2018:**

Item	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective		
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	-	-	-	-	-	-
Effect of implementing IFRS (9)	7,369	-	5,259	-	-	12,628
Amended balance of the beginning of the year	7,369	-	5,259	-	-	12,628
Loss on new exposures during the year	19,033	-	5,036	-	-	24,069
Loss of matured / derecognized exposures	(633)	-	(2,298)	-	-	(2,931)
Transfer to Stage 1	1,155	-	(1,155)	-	-	-
Transfer to Stage 2	(2)	-	2	-	-	-
Transfer to Stage 3	-	-	-	-	-	-
Effect on the provision - as at the end of the period - as a result of the change in classification between the three stages during the year	-	-	-	-	-	-
Changes resulting from modifications	(1,071)	-	(1,627)	-	-	(2,698)
Total balance at the end of the year	25,851	-	5,217	-	-	31,068

• **Expected credit losses**

Expected credit loss of indirect facilities / Credits and acceptance

Distribution of total on indirect facilities / credits and acceptance for the year ended 31 December 2018:

Item	31 December 2018						31 December 2017
	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective			
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	
Little risk	-	-	-	-	-	-	-
Semi empty risk	-	-	-	-	-	-	-
Low risk	-	-	-	-	-	-	-
Normal risk	-	-	-	-	-	-	-
Acceptable risk	-	-	-	-	-	-	-
Acceptable with due care	-	-	-	-	-	-	-
Watch list	-	-	-	-	-	-	-
Substandard	-	-	-	-	-	-	-
Doubtful	-	-	-	-	-	-	-
Loss	-	-	-	-	-	-	-
Not rated	25,099,277	-	1,027,696	-	-	26,126,973	47,499,285
Total	25,099,277	-	1,027,696	-	-	26,126,973	47,499,285

- **Movement on the provision for expected credit loss(indirect facilities / credits and acceptance) for the year ended 31 December 2018:**

Item	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective		
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	46,841,088	-	658,197	-	-	47,499,285
New exposures during the year	23,173,777	-	-	-	-	23,173,777
repaid exposures	(44,025,934)	-	(520,155)	-	-	(44,546,089)
Transfer to Stage 1	573,677	-	(573,677)	-	-	-
Transfer to Stage 2	(1,463,331)	-	1,463,331	-	-	-
Transfer to Stage 3	-	-	-	-	-	-
Changes resulting from modifications	-	-	-	-	-	-
Bad facilities	-	-	-	-	-	-
Adjustments due to change in exchange rates	-	-	-	-	-	-
Total balance at the end of the year	25,099,277	-	1,027,696	-	-	26,126,973

- **Movement on the provision for expected credit loss(indirect facilities / credits and acceptance) for the year ended 31 December 2018:**

Item	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective		
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	-	-	-	-	-	-
Effect of implementing IFRS (9)	173,370	-	3,732	-	-	177,102
Amended balance of the beginning of the year	173,370	-	3,732	-	-	177,102
Loss on new exposures during the year	24,059	-	-	-	-	24,059
Loss of matured / derecognized exposures	(141,942)	-	(479)	-	-	(142,421)
Transfer to Stage 1	384	-	(384)	-	-	-
Transfer to Stage 2	(4,144)	-	4,144	-	-	-
Transfer to Stage 3	-	-	-	-	-	-
Effect on the provision - as at the end of the period - as a result of the change in classification between the	-	-	-	-	-	-
Changes resulting from modifications	(21,932)	-	(2,869)	-	-	(24,801)
Bad facilities	-	-	-	-	-	-
Adjustments due to change in exchange rates	-	-	-	-	-	-
Total balance at the end of the year	29,795	-	4,144	-	-	33,939

• Expected credit losses

Expected credit loss of indirect facilities

B - Jointly financed

- Movement on indirect facilities for the year ended 31 December 2018:

Item	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective		
	JD	JD	JD	JD		
Balance at the beginning of the year	78,912,677	-	3,548,455	-	-	82,461,132
New exposures during the year	28,019,266	-	4,059,710	-	-	32,078,976
Accrued exposures	(48,546,500)	-	(3,606,893)	-	-	(52,153,393)
Transfer to Stage 1	734,954	-	734,954	-	-	1,469,908
Transfer to Stage 2	(365,013)	-	365,013	-	-	-
Transfer to Stage 3	-	-	-	-	-	-
Changes resulting from modifications	-	-	-	-	-	-
Bad facilities	-	-	-	-	-	-
Adjustments due to change in exchange rates	-	-	-	-	-	-
Total balance at the end of the year	58,755,384	-	5,101,239	-	-	63,856,623

- Movement on the provision for expected credit loss(indirect facilities /jointly financed) for the year ended 31 December 2018:

Item	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective		
	JD	JD	JD	JD		
Balance at the beginning of the year	-	-	-	-	-	-
Effect of implementing IFRS (9)	369,705	-	14,594	-	-	384,299
Amended balance of the beginning of the year	369,705	-	14,594	-	-	384,299
Loss on new exposures during the year	122,528	-	43,274	-	-	165,802
Loss of matured / derecognized exposures	(146,700)	-	7,418	-	-	(139,282)
Transfer to Stage 1	4,735	-	(4,735)	-	-	-
Transfer to Stage 2	(3,009)	-	3,009	-	-	-
Transfer to Stage 3	-	-	-	-	-	-
Effect on the provision - as at the end of the period - as a result of the change in classification between the three stages during the year	-	-	-	-	-	-
Changes resulting from modifications	(175,973)	-	(15,460)	-	-	(191,433)
Bad facilities	-	-	-	-	-	-
Adjustments due to change in exchange rates	-	-	-	-	-	-
Total balance at the end of the year	171,286	-	48,100	-	-	219,386

• **Expected credit losses**

Expected credit loss of indirect facilities / unutilized credit limits

Distribution of total on indirect facilities / unutilized credit limits for the year ended 31 December 2018:

Item	31 December 2018					31 December 2017	
	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective			
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Little risk	-	-	-	-	-	-	-
Semi empty risk	-	-	-	-	-	-	-
Low risk	-	-	-	-	-	-	-
Normal risk	991,996	-	-	-	-	991,996	-
Acceptable risk	1,473,616	-	-	-	-	1,473,616	-
Acceptable with due care	-	-	-	-	-	-	-
Watch list	-	-	870,771	-	-	870,771	-
Substandard	-	-	-	-	-	-	-
Doubtful	-	-	-	-	-	-	-
Loss	-	-	-	-	-	-	-
Not rated	56,289,772	-	4,230,468	-	-	60,520,240	82,461,132
Total	58,755,384	-	5,101,239	-	-	63,856,623	82,461,132

- **Movement on the unutilized credit limits for the year ended 31 December 2018:**

Item	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective		
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	78,912,677	-	3,548,455	-	-	82,461,132
New exposures during the year	28,019,266	-	4,059,710	-	-	32,078,976
repaid exposures	(48,546,500)	-	(3,606,893)	-	-	(52,153,393)
Transfer to Stage 1	734,954	-	734,954	-	-	1,469,908
Transfer to Stage 2	(365,013)	-	365,013	-	-	-
Transfer to Stage 3	-	-	-	-	-	-
Changes resulting from modifications	-	-	-	-	-	-
Bad facilities	-	-	-	-	-	-
Adjustments due to change in exchange rates	-	-	-	-	-	-
Total balance at the end of the year	58,755,384	-	5,101,239	-	-	63,856,623

- **Movement on the provision for expected credit loss (indirect facilities) / unutilized credit limits for the year ended 31 December 2018:**

Item	Stage 1		Stage 2		Stage 3	Total
	Individual	Collective	Individual	Collective		
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balance at the beginning of the year	-	-	-	-	-	-
(9)Effect of implementing IFRS	369,705	-	14,594	-	-	384,299
Amended balance of the beginning of the year	369,705	-	14,594	-	-	384,299
Loss on new exposures during the year	122,528	-	43,274	-	-	165,802
Loss of matured / derecognized exposures	(146,700)	-	7,418	-	-	(139,282)
Transfer to Stage 1	4,735	-	(4,735)	-	-	-
Transfer to Stage 2	(3,009)	-	3,009	-	-	-
Transfer to Stage 3	-	-	-	-	-	-
Effect on the provision - as at the end of the year - as a result of the change in classification between the three stages during the year	-	-	-	-	-	-
Changes resulting from modifications	(175,973)	-	(15,460)	-	-	(191,433)
Bad facilities	-	-	-	-	-	-
Adjustments due to change in exchange rates	-	-	-	-	-	-
Total balance at the end of the year	171,286	-	48,100	-	-	219,386

(24) UNRESTRICTED INVESTMENT ACCOUNTS

The details of this item are as follows:

31 December 2018						
	Retail	Corporate	Small and medium enterprises	Governmental and Public sector	Banks and Financial Institutions	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Saving accounts	67,321,480	11,995,514	1,641,543	673,954	266,520	81,899,011
Term accounts/ Investing deposits	425,635,661	90,179,907	64,270,710	36,750,026	986,353	617,822,657
Certificates of investing deposit	35,266,956	1,365,094	3,321,280	12,514,968	9,526,270	61,994,568
Total	528,224,097	103,540,515	69,233,533	49,938,948	10,779,143	761,716,236
Depositors' share from investments' revenue	17,167,511	3,381,306	2,428,326	1,805,532	487,377	25,270,052
Total unrestricted investment accounts	545,391,608	106,921,821	71,661,859	51,744,480	11,266,520	786,986,288

31 December 2017						
	Retail	Corporate	Small and medium enterprises	Governmental and Public sector	Banks and Financial Institutions	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Saving accounts	51,991,272	4,610,509	138,518	10,606	-	56,750,905
Term accounts/ Investing deposits	388,232,370	64,112,259	61,793,069	21,895,787	-	536,033,485
Certificates of investing deposit	16,843,403	8,733,479	2,426,506	7,764,818	4,845,927	40,614,133
Total	457,067,045	77,456,247	64,358,093	29,671,211	4,845,927	633,398,523
Depositors' share from investments' revenue	13,856,152	2,433,966	2,115,902	962,523	154,073	19,522,616
Total unrestricted investment accounts	470,923,197	79,890,213	66,473,995	30,633,734	5,000,000	652,921,139

- Unrestricted investment accounts share of profit is calculated as follows:
- 20% to 31% of the minimum balance of saving accounts in Jordanian Dinar.
- 14% to 25% of the minimum balance of saving accounts in foreign currencies.
- 39% to 90% of the average term accounts in Jordanian Dinar.
- 16% to 47% of the average term accounts in foreign currencies.
- 90% of the average balances of investing certificates of deposit in Jordanian Dinar.
- 80% to 85% of average balances of certificates of investing deposit in foreign currencies .
- The percentage of the profit on the Jordanian Dinar for the period ended 31 December 2018 is 3.79% (for the period ended 31 December 2017: 3.30%).
- The percentage of the profit on USD for the period ended 31 December 2018 is 1.70% (for the period ended 31 December 2017: 1.30%).
- The unrestricted investment accounts for the Government and Public sector amounted to JD 51,744,480 as at 31 December 2018, which represents 6.58% of the total unrestricted investment accounts (As at 31 December 2017: JD 30,633,734, which represents 4.69% of the total unrestricted investment accounts).
- The restricted accounts amounted to JD 53,249 as at 31 December 2018, which represents 0.01% of the total unrestricted investment (As at 31 December 2017: JD 72,052 which represent 0.01% of the total unrestricted investment).
- The dormant accounts as at 31 December 2018 amounted to JD 10,250,490 (As at 31 December 2017 : JD 1,177,489)

(25) INVESTMENT RISK FUND

A -The movement of the investment risk fund was as follows:

	For the year ended at 31 December	
	2018	2017
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	17,441,008	14,563,298
Additions: transferred from unrestricted investment revenues during the year	6,217,148	5,097,073
<u>Less</u> : written-off debts	3,970	-
<u>Less</u> : losses from sale financial assets at fair value through unrestricted investment accounts holders equity related to previous years *	394,371	669,827
<u>Less</u> : previous years tax - jointly revenues*	263,388	-
Less: accrued income tax	2,036,582	1,549,536
Balance at the end of the year	20,959,845	17,441,008

B - The investment risk fund balance will be transferred to the Zakat fund in case of liquidation.

- The Central Bank of Jordan approved the deduction of the percentage of 10% starting from 1 January 2018 (2017:10%)

* These represent prior years' losses arising from the sale of shares and sukuk of the portfolio of financial assets at fair value through unrestricted investment accounts holders' equity based on Articles (12.4) and (15) of the policy outlining the relationship of the Bank as Mudarib and the owners of unrestricted investments(Rab-al-mal). In this respect, the said Article stipulates that if losses arising from unrestricted investment transactions are initiated in prior years, and it is found in a certain year that these investments would result in losses, then these losses would be covered through the Investment Risks Fund.

Investment risks fund balance is distributed as follows - :

	Note	For the year ended 31 December	
		2018	2017
		JD	JD
Balance at the end of the year		20,959,845	17,441,008
Against ECL for Financial assets at fair value through unrestricted investment accounts' holders equity	11	137,753	-
Against ECL for International Wakala investments	6	86,311	-
Against ECL for Ijara Muntahia Bittamleek receivable	8	3,061,871	3,103,632
Against ECL for deferred sales receivables	8	15,444,146	10,186,946
Against ECL for unutilized credit limits/ Jointly financed	23	219,386	-
Against impairment of seized assets by the Bank	17	64,381	-
Remaining balance		1,945,997	4,150,430

- The remaining balance (the undistributed part) relates to the unrestricted investment accounts.

C - Income tax provision for investment risk fund :

	For the year ended 31 December	
	2018	2017
	JD	JD
Balance at the beginning of the year	1,695,297	1,597,067
Income tax on transferred revenue from investment accounts	2,036,582	1,549,536
<u>Less:</u> Income tax paid	1,679,313	1,451,306
Balance at the end of the year	2,052,566	1,695,297

- The Bank reached a final settlement with the Income and Sales Tax Department up to the year 2013. The tax returns for the years 2014 and 2015 were audited by the Income and Sales Tax Department; however, they are still pending at court, as the Income and Sales Tax Department did not approve the legal expenses for the related years. In addition, the said department did not deduct the gain from the sale of real state, even though they should be considered as capital gain. A settlement has been reached with the Income and Sales Tax Department at the end of 2018 concerning a part of this case related to the gain on the sale of real estate during the year 2015.
- The Bank submitted its tax declarations for the years ended 2016 and 2017, which have not been audited yet up to the date the preparation of the consolidated financial statements.

(26) FAIR VALUE RESERVE

The details of this item are as follows:

A-self financed

Financial assets at fair value through shareholders' equity - self finance	For the year ended 31 December	
	2018	2017
	JD	JD
Beginning balance	(576)	(576)
effect of implementation IFRS (9)	-	-
effect of implementation IFRS (9) on differed assets and liabilities	-	-
Balance as in 1 Jan 2019	(576)	(576)
Unrealized losses stocks	(24,510)	-
Losses on sale of financial assets	(4,172)	-
Losses of equity instrument at fair value through stockholder rights - self financed are transferred to the retained earnings as a result of sale	4,748	-
Ending balance	(24,510)	(576)

B - jointly financed

Financial assets at fair value through unrestricted investment accounts reserves - jointly financed	For the year ended 31 December	
	2018	2017
	JD	JD
Beginning balance	(820,121)	(976,767)
Effect of implementing IFRS (9)	-	-
Effect of implementing IFRS (9) on differed assets and liabilities	-	-
Balance at the beginning of the year adjusted as at 1 January 2018	(820,121)	(976,767)
Unrealized (Losses) on debt instruments	(70,210)	(232,145)
Losses on equity instruments at fair value through the rights of the joint ventures transferred to the fund against the investment risk as a result of the sale	394,371	669,827
Unrealized (Losses) on shares	(49,082)	(233,966)
Gains on sale of financial assets	(7,623)	(47,070)
Ending balance	(552,665)	(820,121)

(27) PAID IN CAPITAL

The authorized and paid-in capital amounted to JD 100,000,000, consisting of 100,000,000 shares, at a par value of JD 1 per share as at 31 December 2018 and 31 December 2017.

(28) RESERVES

Statutory reserve :

The accumulated amounts in this account represent the transferred 10% of annual profits before taxes during the years, according to the Banks and Companies Laws. This reserve is not available for distribution to shareholders.

General banking risk reserve:

This item represents the general banking risks reserve for deferred sales receivables and the Bank's self-financings in accordance with the Central Bank of Jordan's regulations.

The following reserves are restricted:

Reserve name	31 December		Note
	2018	2017	
	JD	JD	
Statutory reserve	24,181,881	22,874,816	Law's requirement
General banking risk reserve	-	300,000	Central Bank of Jordan regulations

(29) RETAINED EARNINGS

	31 December	
	2018	2017
	JD	JD
Beginning balance of the year	14,971,250	10,132,368
Effect of implementing IFRS (9)	(191,603)	-
Transferred from general banking risk reserve	300,000	-
The amended balance as at 1 January 2018	15,079,647	10,132,368
(Loss) on sale of financial assets through shareholders' equity-self financed	(4,748)	-
(Transferred) to statutory reserves	(1,307,065)	(875,073)
Dividends distributed	(5,000,000)	-
Disposal of a subsidiary company	19,116	6,605
Profit for the year	8,350,661	5,707,350
Balance at the end of the year	17,137,611	14,971,250

The retained earnings balance as at 31 December 2018 includes an amount of JD723,606 (2017: JD 599,815). It is restricted from use in accordance with the Central Bank of Jordan regulations.

Proposed dividend to shareholders

The Board of Director proposed, in their February 11, 2019 meeting, to distribute cash dividends of JD 7,000,000 to shareholders for the year 2018, representing 7% of paid-up and authorized capital from distributable retained earnings. This proposed percentage is subject to the approval of the

(30) DEFERRED SALES REVENUES

The details of this item are as follows:

	For the year ended 31 December			
	2018		2017	
	Jointly financed	Self financed	Jointly financed	Self financed
	JD	JD	JD	JD
Individuals(Retail)				
Murabaha to the purchase orderer	11,848,624	92,176	10,688,189	84,754
Real estate facilities	1,608,660	-	1,069,564	-
Corporate				
International Murabaha	352,531	-	173,035	-
Murabaha to the purchase orderer	16,303,472	-	15,659,762	-
Small and medium enterprises				
Murabaha to the purchase orderer	821,358	-	307,948	-
Total	30,934,645	92,176	27,898,498	84,754

(31) IJARA MUNTAHIA BELTAMLEEK REVENUES

The details of this item are as follows:

	For the year ended 31 December			
	2018		2017	
	Jointly financed	Self financed	Jointly financed	Self financed
	JD	JD	JD	JD
Ijara Muntahia Beltamleek – real state	67,927,915	622,426	61,888,345	524,079
Ijara Muntahia Beltamleek – machines	3,487,602	-	100,077	-
Depreciation for Ijara Muntahia Beltamleek assets	(45,316,422)	(462,631)	(42,854,737)	(375,202)
Total	26,099,095	159,795	19,133,685	148,877

(32) INTERNATIONAL WAKALA INVESTMENT PROFITS

The details of this item are as follows:

	Jointly financed	
	For the year ended 31 December	
	2018	2017
	JD	JD
International Wakala investment profits	1,091,469	440,240
Total	1,091,469	440,240

(33) GAINS FROM FINANCIAL ASSETS AT FAIR VALUE THROUGH UNRESTRICTED INVESTMENT ACCOUNTS' HOLDERS EQUITY

The details of this item are as follows:

	Jointly financed	
	For the year ended 31 December	
	2018	2017
	JD	JD
Shares dividends	46,633	55,562
Gains on sale of financial assets	35,885	74,867
Islamic Sukuk profits	1,251,061	1,016,473
Total	1,333,579	1,146,902

(34) Gain FROM FINANCIAL ASSETS AT FAIR VALUE THROUGH STATEMENT OF INCOME

The details of this item are as follows:

	Jointly financed							
	For the year ended 31 December							
	2018				2017			
	Realized gains	Unrealized losses	Dividends	Total	Realized gains	Unrealized losses	Dividends	Total
JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	
Sukuk	688	19,547	-	20,235	-	-	-	-
Total	688	19,547	-	20,235	-	-	-	-

(35) Gains from financial assets at amortized cost

The details of this item are as follows:

	Jointly financed	
	For the year ended 31 December	
	2018	2017
	JD	JD
Sukuk	2,107,731	1,656,940
Total	2,107,731	1,656,940

(36) FOREIGN CURRENCIES REVALUATION LOSSES

The details of this item are as follows:

	Jointly financed	
	For the year ended 31 December	
	2018	2017
	JD	JD
Foreign currencies revaluation losses	(697)	(8,643)
Total	(697)	(8,643)

(37) SHARE OF UNRESTRICTED INVESTMENT ACCOUNTS HOLDERS'

The details of this item are as follows:

	Jointly financed	
	For the year ended 31 December	
	2018	2017
	JD	JD
Customers		
Revenues on saving accounts	690,450	490,408
Revenues on term accounts	22,058,756	17,794,783
Revenues on certificates of deposit	2,033,469	1,083,352
Total Customers Revenues	24,782,675	19,368,543
Banks		
Banks and financial Institutions accounts	487,377	154,073
Total Banks revenues	487,377	154,073
Total	25,270,052	19,522,616

(38) BANK'S SHARE OF REVENUES FROM UNRESTRICTED INVESTMENT ACCOUNTS AS MUDARIB AND RAB MAL

The details of this item are as follows:

	Jointly financed	
	For the year ended 31 December	
	2018	2017
	JD	JD
Bank's share as Mudarib *	19,632,921	16,488,714
Bank's share as Rab Mal	11,051,362	9,862,324
Total	30,684,283	26,351,038

*The Bank's share of the revenue from unrestricted investments a accounts as a Mudarib amounted to JD 19,798,707. A total of JD 165,786 was donated to Unrestricted Investment Accounts Holders' with the approval of the Shari'a Supervisory Board .

(39) BANK SELF FINANCED REVENUE

	Self financed		
	For the year ended 31 December		
	2018	2017	
	JD	JD	
The details of this item are as follows:			
	Note		
Ijara Muntahia Bittamleek revenue	31	622,426	524,079
Deferred sales revenue	30	92,176	84,754
Cash dividends - financial assets at fair value through shareholders' equity- self financed		500	-
Total		715,102	608,833

(40) Banks share from the restricted investment revenue as agent (wakeel)

	For the year ended 31 December		
	2018	2017	
	JD	JD	
The details of this item are as follows:			
Deferred sales revenues		287,351	24,726
Less: Muwaket's share		(104,402)	(6,605)
Banks share as agent (wakeel) - List (A)		182,949	18,121

This item represents revenues from Murabaha to purchase order within the Restricted Wakala Investment agreement signed with the Central Bank of Jordan.

(41) GAIN FROM FOREIGN CURRENCIES

	For the year ended 31 December		
	2018	2017	
	JD	JD	
The details of this item are as follows:			
As a result of trading and Dealing foreign currencies		510,533	442,579
Total		510,533	442,579

(42) BANKING SERVICES REVENUES

	For the year ended 31 December		
	2018	2017	
	JD	JD	
The details of this item are as follows:			
Indirect facilities commissions		981,323	997,165
Direct facilities commissions		1,877,206	1,138,437
Other commissions		2,125,744	1,565,949
Total		4,984,273	3,701,551

(43) OTHER REVENUES

The details of this item are as follows:

	For the year ended 31 December	
	2018	2017
	JD	JD
Gain from sale of fixed assets	4,372	-
Gain from sale of seized assets	217,791	12,682
Revenues from liquidation of invested companies	15,288	120,000
Compensation for the acquisition of the Ministry of Works from land owned by the Bank	14,770	-
Membership in the Board of Directors of Jordan Fertilizer Processing Company	10,146	-
Edited from other provisions	15,264	-
Other revenues	14,627	3,286
Total	292,258	135,968

(44) EMPLOYEES' EXPENSES

The details of this item are as follows:

	For the year ended 31 December	
	2018	2017
	JD	JD
Salaries, benefits, allowances and bonuses	10,161,062	9,333,859
Bank's contribution for social security	1,126,297	971,089
Medical expenses	564,789	521,548
Training	189,025	224,481
Insurance expenses	38,769	37,820
Other employees' expenses	388,285	326,467
Total	12,468,227	11,415,264

(45) OTHER EXPENSES

The details of this item are as follows:

	For the year ended 31 December	
	2018	2017
	JD	JD
Rent and vacancy compensation	1,526,349	1,271,705
Stationery and printing materials	302,945	365,321
Telecommunications	496,272	474,117
Utilities	449,450	402,233
Travel and transportation	181,106	127,451
Marketing and advertising	792,165	1,102,613
Subscription and fees	398,168	275,079
Maintenance and Cleaning expenses	531,896	420,753
Licences and governmental fees	474,195	353,045
Board of Directors' meetings expenses	474,761	437,532
Information technology expenses	928,314	895,511
Security and insurance expenses	310,385	266,649
Donations	96,842	76,619
Management and consulting fees	178,721	340,584
Professional fees	92,269	79,008
Board of Directors' remunerations	53,438	55,000
Hospitality expenses	98,053	114,852
Money transportation expenses	91,272	82,379
Electronics cards expenses	521,926	432,184
Legal expenses - Self financed	116,079	42,092
Contingent liabilities expense	320,000	-
Others	369,258	247,055
Total	8,803,864	7,861,782

(46) EARNINGS PER SHARE

The details of this item are as follows:

	For the year ended 31 December	
	2018	2017
	JD	JD
Profit for the year	8,350,661	5,707,350
Weighted average number of shares	100,000,000	100,000,000
	JD/Fils	JD/Fils
Basic and diluted earnings per share for the year	0/084	0/057

(47) CASH AND CASH EQUIVALENTS

The details of this item are as follows:

	For the year ended 31 December	
	2018	2017
	JD	JD
Cash balances with CBJ maturing within three months	118,767,358	119,934,135
<u>Add</u> : cash at banks and banking institutions maturing within three months	13,264,923	6,570,709
<u>Less</u> : banks and financial banking accounts maturing within three months	(436,283)	(876,288)
Total	131,595,998	125,628,556

(48) RELATED PARTY TRANSACTIONS

The Bank entered into transactions with shareholders, board members, and senior management within its normal operations using normal rates of Murabaha and trade commissions. All deferred sales receivables and facilities granted to related parties are performing, and no provisions were taken for these balances. The related parties' transactions are as follows :

	Main shareholders	Senior management	Board of Directors members	Al-Etihad Islamic company for investment*	Shari'a Supervisory Board members	Total	
						31 December	
						2018	2017
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
<u>Consolidated statements of financial position items</u>							
Balances at banks and banking institutions	-	-	-	6,094,619	-	6,094,619	33,280
Unrestricted investments accounts and current accounts	16,243	668,921	14,975,031	18,251,108	12,133	33,923,436	26,375,277
Deferred sales receivables and facilities	-	471,924	298	-	-	472,222	491,395
Ijara Muntahia Bittamleek assets	-	747,121	-	-	-	747,121	703,721
<u>Off-statement of consolidated financial position items</u>							
Letter of guarantees	-	-	-	-	-	-	-
<u>Consolidated statement of Income and Comprehensive Income items</u>							
						For the year ended 31 December	
						2018	2017
Dividends	114	6,701	611,175	486,792	95	1,104,877	743,894
Salaries and bonuses	-	2,093,830	53,438	-	52,471	2,199,739	2,784,995
Transportation	-	-	434,445	-	25,308	459,753	440,458

*Al Etihad Islamic For Investment Company which owns 61,8% of Safwa Islamic Bank .

- The lowest and highest received Murabaha rate were 3.43% and 6.63% respectively.
- The lowest and highest rate of Ijara Muntahia Bittamleek received by the Bank were 3.81% and 8% respectively.
- The lowest and highest distributed profit rate were 1.08% and 3.92% respectively.
- Executive management salaries and benefits for the period ended 31 December 2018 amounted to JD 2,093,830 (JD 2,701,635 as at 31 December 2017).
- There are no provisions on the facilities granted to related parties

(49) Risk Management

Safwa Islamic Bank implements a risk management methodology that adopts an effective comprehensive risk management concept that streamlines and organizes the Bank's risk management regarding all of its operations in accordance with the concept of organized management that adopts prevention before treatment. The Bank adopts the concept of a documented enterprise risk management framework that is approved by the Board of Directors. This framework is the base for other risk policies related to the acceptable level of risks and the policies concerning the management of all types of risks that the Bank might be exposed to. It is also a key reference for the preparation of the ICAAP and Stress Testing.

Risk management is one of the Board of Directors' responsibilities, and risks are managed through the Risk Management Committee, which adopts the general framework for risk management at the Bank. In addition, the Risk Management Department is the department responsible for risk management through implementing the general framework approved by the Board of Directors. In this respect, the Risk Management Department prepares the policies to manage, analyze, and measure all types of risks, as well as develop the appropriate measurement techniques to hedge against risks that affect the profitability and capital adequacy of the Bank in line with the approved general framework. Moreover, the Risk Management Department provides the Board with periodic reports through the Risk Management Committee to inform them about the latest developments related to risk management at the Bank for their evaluation and recommendations in this regard.

Furthermore, the Internal Audit Department sends reports to the Board's Audit Committee to verify that all departments adhere to the policies and procedures of risk management, audits the results of the Risk Management Department, and sends the related reports to the competent authorities.

The Bank applies the Central Bank's instructions for risk management, whereby the Risk Department prepares a plan for the Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP) on an annual basis, in addition to conducting stress testing yearly.

Currently, the Bank uses advanced technological programs to improve the quality of risk management for all major potential types of risks in proportion to the nature and size of the Bank's activities. In this regard, IFRS 9 implementation instructions have been applied by the Risk Management Department in coordination with the Financial Department and all related Bank units according to the best practical practices through applying an integrated and automated system to calculate the expected credit losses for all different bank portfolios interconnected with the basic banking system. Meanwhile, this system automatically extracts all reports required by regulators. The Bank also accords extreme care to human resources through

developing the skills of personnel and enlisting them in training courses related to the proper application of Basel 2 and Basel 3.

Moreover, Risk Management adopts an integrated methodology for managing the risks to which the Bank is exposed. Through this methodology, all risks the Bank is exposed to are identified, and then each type of risk is managed within an integrated cycle that includes the following:

- A. Identifying each type of risk.
- B. Identifying the strategic objectives for managing this type of risk.
- C. Determining the acceptable risk level.
- D. Assessing and measuring these risks.
- E. Managing the assumed risk.
- F. Monitoring and reporting

❖ **Risks the Bank might be exposed to include the following:**

1-Credit Risk

Credit risks are generally defined as the risks arising from the borrower's inability and/or unwillingness to fulfill his liabilities (principal amount and/or profits) according to the agreed conditions and based on the terms and maturity dates – a matter which causes financial losses to the Bank.

The Risk Management Department manages credit risk according to the credit manual which regulates and governs the credit process related to corporate department clients, the credit policy for each of the retail banking and small businesses department clients, and the policy on determining credit limits for financial institutions in line with the policies and regulations issued by the Central Bank of Jordan and Basel 2 and Basel 3 standards.

• **Credit risks in the Bank arising from financing and investing operations carried out by the Bank, including:**

- Risks related to the customer and nature of his activity.
- Risks relating to granting and implementing of facility.
- Concentration risks.
- Islamic financial instruments risks

• **In this area, the Bank monitors and controls credit risk through:**

- Managing and controlling the credit portfolio risk through a number of committees, particularly the Board Risk Management Committee.
- Reviewing and approving applications for banking facilities through the credit committees in accordance with specific,

documented, and terms of reference approved by the Board of Directors. The individual terms of references restricted into small amounts .

- Applying credit rating methodologies according to the best practical practices.
- Monitoring credit limits, permitted credit facilities limits, and issuing the necessary reports to ensure that no override of limits occurs and to control credit quality.
- Diversifying financing and investing activities to avoid credit concentration risks for individuals, groups, or clients in specific geographic areas or related to a certain economic activity; or in financial instruments or products; or in the financing period.
- Managing non-performing loans, and thereby reducing the expected credit losses.
- Separating the tasks between marketing tasks -entrusted with the business segments- and credit decision.
- Segregating the duties related to the granting of facilities and monitoring of credit.

- **Credit Risk Measurement**

The Bank applies the standardized method to measure credit risk through measuring credit risk-weighted assets included in the statement of financial position according to the degree of risk that is set out in IFRS 9 implementation instructions. Currently, the Bank is preparing to move on to another method of assessment which is the Foundation Internal Risk Based Approach (FIRB). According to this approach, a special system for credit risk rating for corporate clients is applied to determine the credit quality for each client at the time of granting and monitoring this quality throughout the financing period on a periodic basis. This is performed to identify any drop that may occur in the quality of granted facilities and evaluate the quality of the credit facilities portfolio on a periodic basis, and that is reflected on the basis of credit granting and pricing. The Bank has started to evaluate individual clients and small institutions according to the (Scoring System), which is relied on as a basic tool for making credit decisions, evaluating clients, and choosing a suitable price. Moreover, the individuals' evaluation project is within the integrated automated financing individuals' requests through the (Work Flow System), including all the stages related to the submission of applications and obtaining approvals from the different departments.

- **Credit Risk Mitigation**

The Bank uses a variety of Credit Risk Mitigation (CRM) techniques such as (real estate and financial collaterals, etc.) in accordance with the approved CRM policy, which is intended to hedge and reduce credit risks through determining the size and value of required collaterals based on the CRM policy standards.

Governance of IFRS 9 Implementation Instructions

The Bank adopts an integrated system of corporate governance regarding the implementation of IFRS 9. Accordingly, the Bank's Board of Directors is responsible for ensuring compliance with IFRS 9 through adopting the standard implementation methodology and policies, including determining the roles of committees and departments, adopting the IFRS 9 system, and providing the necessary infrastructure to ensure implementation of the standard.

The Board of Directors is also responsible for approving the periodic results of the calculation of the expected credit loss in accordance with IFRS 9 requirements.

Definition of the Bank's Implementation of Default and Default Handling Mechanism

The Instructions of the Central Bank of Jordan regarding the concept of default are applied. Accordingly, a credit facility is considered (non-performing) if its maturity or the maturity of one of its installments is equal to or more than 90 days, or there are clear indications that the facility may be non-performing. The probability of default also includes non-payment of the financial Sukuk, International Murabaha, and International Wakala at banks and banking institutions.

Payment of due installments is monitored through the specialized departments within the general framework and policies approved for this purpose.

The Bank's Internal Credit Rating System and Working Mechanism.

The credit rating system is considered a tool for evaluating creditworthiness and improving the quality of the decision making. This system is also considered a springboard to improving the risk management system in accordance with Basel requirements and IFRS9 implementation instructions.

Safwa Islamic Bank applies an Internal Credit Rating System for the Corporate Banking Services Department clients, which is a standard process for classifying clients in terms of the degree of credit risk to which the Bank is exposed on a periodic and regular basis. In this respect, the classification

process is based on qualitative and quantitative credit criteria, and the related approach is approved by the Bank's Board of Directors.

The credit rating includes two ratings one of them at the client level (Obligor Risk Rating ("ORR")) and the other at the facilities level (Facility Risk Rating "FRR"). The credit rating system is the base for calculating the probability of default (PD) as well as the losses at default within the concept of loss given default (LGD).

The Credit Rating System (ORR) is defined into ten grades as follows:

- From level 1 to level 6 for performing facilities where the first grade is the best.
- Level 7 for watch-list credit facilities.
- From level 8 to level 10 for non-performing credit facilities.

The client is rated at least once a year if no credit event occurs during the year.

The Bank continuously seeks to review and develop the credit rating system in accordance with international best practices and to meet international and local legislative requirements.

The Bank has started to evaluate individual clients and small institutions according to the (Scoring System), which is relied on as a basic tool for making credit decisions, evaluating clients, and choosing the suitable price. Moreover, the individuals' evaluation project is within the integrated automated financing individuals' requests through the (Work Flow System), including all the stages related to the submission of applications and obtaining approvals from the different departments.

Mechanism of Calculating the Expected Credit Losses (ECL)

The mathematical model for calculating the expected credit loss in accordance with IFRS 9 implementation instructions:

Expected Credit Loss = Probability of Default * Exposure at Default * Loss Given Default

The calculation of expected credit loss (ECL) depends on the calculation of the following variables:

1. Probability of Default (PD)

Definition and mechanism of calculating and monitoring the Probability of Default (PD):

The probability of default is the probability of irregularity in repayment whereby it is measured for the purpose of calculating the expected credit loss for each stage of IFRS 9 implementation instructions based on historical data that reflect the historical default rates as well as stress testing associated with macroeconomic factors. In this regard, the probability of default is calculated for a 12-month period for stage (1) credit facilities and for lifetime for stage (2) & (3) credit facilities. The Bank has set a PD ratio for corporate and investment portfolio on an individual basis, while it has set a general PD ratio for each product of the retail portfolio on a collective basis.

2. Exposure at Default (EAD)

Definition and mechanism of calculating and monitoring the Exposure at Default (EAD):

The exposure at default is the amount of potential exposure-uncovered guarantee balances- at risks within IFRS 9 implementation instructions through a future outlook based on the period during which the default is likely to occur. EAD is measured for the purpose of calculating the expected credit loss for each stage of IFRS 9 implementation instructions. Meanwhile, the exposure at default (EAD Haircut) factor is used for on-balance sheet exposures. For off-balance sheet exposures, (financial letters of guarantee, letters of credit and acceptances, and unutilized credit Limits), exposure at default (EAD) is calculated by the total facilities for the first and second stage and net facilities for the third stage.

3. Loss Given Default (LGD)

Definition and mechanism of calculating and controlling the Loss Given Default (LGD):

The loss given default is the amount of loss that arises as a result of default calculated based on the statistical model that analyzes the historical collections of debt for each portfolio. As such, LGD is measured for expected credit losses for each stage of IFRS 9 implementing instructions through calculating the recoverable amount of the different collaterals (cars, real estate, cash margins, land, machinery, equipment, and vehicles) provided to the Bank against the facilities granted and legally documented into credit contracts through a conversion factor for each type of collateral, taking into account the timing of access to the collateral and its conversion into cash (expected cash flow and timing).

The Probability of Default (PD), Exposure at Default (EAD) and Loss Given Default (LGD) are periodically reviewed through preparing reports for the Risk Management Committee and the Board of Directors' Risk Management Committee and making recommendations needed, if necessary.

The Bank's policy for determining the elements on which credit risk and expected credit loss are calculated on a collective basis

The expected credit loss (ECL) methodology has been constructed by classifying it on an individual or collective basis whereby the collective basis has been adopted for the retail portfolio. In this regard, a general PD ratio has been adopted for each product, and the expected credit loss has been calculated for each retail portfolio product. Meanwhile, the individual basis has been adopted for the corporate portfolio and for each investment in the Bank's investment portfolios subject to the requirements of the IFRS 9 implementation instructions through adopting a PD ratio for each corporate and investment portfolio and then calculating the expected credit loss for the corporate and investment portfolio.

2- Market Risks

The Bank defines market risk as the risk that the Bank might be exposed to as a result of changes in the prices of returns, and fluctuations in exchange rates and prices of securities.

The Bank adopts a conservative policy to reduce the Bank's exposure to risk factors and keep them to minimum by achieving alignment and symmetry between assets and liabilities and by maintaining the minimum of financial positions in currencies and securities.

3- Operational Risks

Operational risk is defined as the risks of loss arising from the inadequacy or failure of the Bank's internal operations, personnel, or systems, or from external events.

Operational Risk factors are managed in accordance with the general framework adopted by the Board. This framework includes policies and procedures that illustrate the mechanism for identifying, assessing, and evaluating the risk factors and the existing controls to determine the adequacy of these controls to mitigate risk and reduce the probability of its occurrence.

The Bank has adopted the Risk and Control Self-assessment Methodology (RCSA) and implemented it through workshops in order to identify, assess

and manage the risk factors related to the Bank's processes/ activities, products, and services, and assess the efficiency of the existing controls in addressing these risks, and to develop practical plans to treat the related control gaps that might appear. Such methodology will enhance the accountability principles of the different business unit and working areas in managing the risk factors related to their areas . Furthermore, this methodology will enhance the continuous monitoring and reporting of the risk factors. Meanwhile, risk profiles have been developed for all units, which currently test controls periodically and provide the Risk Management Department with the test results.

Moreover, the Risk Management Department reviews the internal audit report of the Bank's business units and includes the notes concerning operational risks in the risk profile of each unit, together with the Internal Audit Department's notes during its field visit to the departments and units.

The Bank adopts and implements the operational loss data collection methodology for operational events . The related policy has been approved by the Board of Directors. Currently, the data on such events is collected, analyzed, and linked with risk factors, and the related reports are prepared in this regard.

With regard to the risk awareness and risk culture, the Risk Management Department conducts training courses and dispatches awareness emails periodically to all of the Bank's employees.

For the purposes of capital adequacy, Operational Risk is measured using the (Basic Indicator Approach) in accordance with the Central Bank of Jordan's regulations.

- **Information Security**

In order to maintain the confidentiality and availability of customer information and the highest level of safety and security within our banking services and products, integrated strategies, standards and policies have been developed based on the best international standards for information security in order to reach a secure working environment and achieve our goals for protecting information assets and continuously reinforcing its confidentiality, integrity, and availability.

Several projects related to Information Security have been initiated and implemented in order to adopt the best solutions to protect and monitor the Bank's information systems, as well as to ensure the Bank's commitment to global standards and practices (Information Security Management System ISO 27001 Standard, and the Payment Card Industry Data Security Standard (PCI DSS)

Also, the Bank's information technology risks are managed through maintaining and updating the risk profile system related to information technology and information security and adopting the risk and self-assessment methodology. This is achieved by testing the current controls and following up on the treatment of current control gaps within our environment.

Moreover, the Bank endeavors to achieve the principles of continuous control over security events of the systems and networks through developing a Security Operations Management Unit.

The Bank also complies with the instructions of the Central Bank of Jordan related to cybersecurity risks through starting an integrated project with the participation of the related departments.

In the field of security assessment, a number of assessments have been made of the networks and systems. A specialized examination has been conducted for online banking and mobile banking, and the related results are being handled.

- **Business Continuity**

In order to deal with external events as mentioned within the definition of Operational Risk in the Bank, the Business Continuity Plan (BCP) has been updated to enhance the Bank's ability to provide services/ products during the emergency period.

The plan includes the identification of resources, action plans and alternative producers, as well as recovery producers to return to the normal working conditions.

A Business Continuity Steering Committee and specialized teams have been constituted to handle this issue.

The plan is subject to regular testing and updating to ensure the completeness and applicability of the plan as a tool to enhance the Bank's readiness to handle external risk factors. The Bank has been subjected to audit and review, as regards its business continuity plan, by an external

auditor, and the outcome of the audit and review has been positive. Meanwhile, yearly training sessions are held for the Bank's employees to spread awareness about information security and business continuity.

4- Reputation Risks

Reputation risks are viewed by the Bank as negative effects on the Bank's reputation arising from non-compliance with the Islamic rules and regulations and/or failure to fulfill its duties toward all cash providers, and/or manage its affairs in an efficient and effective manner, and/or manage all other risks faced by the Bank. This will lead to several negative impacts, including loss of confidence and accordingly decrease in the customers' base, an increase in expenses, and a decrease in profits.

5- Non-Compliance Risks

Non-compliance risks are the risks related to regulatory, legal, financial, and reputational matters which the Bank might face as a result of non-compliance with the laws, regulations, standards, and proper financial practices.

Non-compliance leads to warnings by the Central Bank, fines, legal proceedings, financial losses, or harm to the Bank's reputation as a result of its failure to comply with the laws, instructions, rules, circulars, and code of ethics related to its business (collectively, referred to as "non-compliance risks").

Accordingly, the Bank's compliance with the regulatory bodies' requirements is deemed as one of the most important factors of success and development of the Bank's operations and quality of services offered to customers. The Bank has established the Compliance Control Department, which is concerned with reviewing the requirements of regulatory bodies and ensuring their application on internal procedures and policies. This protects the Bank from risks arising from non-compliance with these requirements.

This Department also plays an effective role in protecting the Bank's products and services from money laundering and terrorism financing, in addition to familiarizing the Bank with customers and verifying the legality of their activities and recourses of funds to ensure dealing with good customers only. The department reviews the policies and procedures for the products to ensure compliance with anti-money laundry regulations.

6- Legal Risk Related to Operations

Legal risks are those risks that may arise directly or indirectly from one or more events stated in the Operational Risks Definition (human resources, internal operations, systems, and external events), or from the Bank's non-compliance with the laws and regulations, which may cause the Bank to incur fines or financial liabilities. Moreover, legal risks may arise from judicial procedures raised by third parties against the Bank. Insufficient documents, absence of legal capacity, and invalidity or unenforceability of contracts resulting from improper documentation are deemed as causes of legal risks.

The Legal Department is responsible for these risks through verifying all contracts and documents related to the Bank's transactions. The said department should conduct a legal follow-up on the Bank's debtors in coordination with the Risk Management Department and closely and directly follow-up on the lawsuits to which the Bank is a party.

7- Non-Compliance with Sharia Risk

These are the risks faced by Islamic banks that result in non-recognition of income and losses as well as Reputational Risk arising from non-compliance with Islamic Shari'a. These risks are managed through an integrated and sound sharia regulation system for the Sharia Control Department that is supervised by the Sharia Board, Shari'a regulation system within the scope of Sharia Compliance Department, and the Risk Management Department.

The Bank's risk management culture and the role of policies and strategies of risk management in supporting and nominating the Bank's risk management culture

The Bank's risk management culture is key for the framework of comprehensive risk management, as it reinforces understanding and communication among all of the Bank's employees, thus enabling them to perform their daily work and decision making based on a risk management methodology. The Bank's comprehensive risk management framework includes special focus on reinforcing the understanding of risk management culture through the support of the Board of Directors and Executive Management in this regard and the importance of raising awareness about the risk management culture at all management levels. In addition, integrated training about the risk management culture should be developed for all of the Bank's employees.

The Bank's acceptable risk limits in line with business models approved by the Bank

The Bank uses a documented and integrated manual for the acceptable risk level approved by the Bank's Board of Directors, whereby such level aims to link the Bank's strategic objectives with the risk management system, in addition to linking this system with the business models adopted by the Bank.

Including the concept of acceptable risk limits within the risk management culture at the Bank and involving different management levels in this leads to linking the strategic objectives with the risk management methodology at the different management levels. Acceptable limits of risks have been consistently set for each type of risk according to the Bank's strategic instructions and the Central Bank of Jordan's mandatory requirements, in addition to studying and analyzing the historical data for each type of risk. An integrated monitoring system has been adopted for the acceptable risk level to follow up on all of these levels periodically as specified in the approved manual, in addition to issuing control reports related to the acceptable risk level to the Board of Directors and the different committees and specifying the parties authorized to follow up on violations.

Stress Testing

Stress testing is one of the most important tools used by the Bank in measuring the ability to tolerate high risks and shocks it might face. This test aims to evaluate the financial position and capital adequacy of the Bank within different and possible scenarios.

The Bank relies on an integrated methodology for stress testing where it includes the following:-

Sensitivity Analysis Test: aims to measure the effect of different economic factors and internal risk factors on the Bank's financial position and capital adequacy. Such test covers credit risk, market risk, operating risk, liquidity risk, and any other type of risk which the Bank considers important for stress testing purposes.

Scenarios testing: aims to evaluate the Bank's level of tolerance of economic crisis and shocks arising from the State's macro economy, such as changes in growth rates, unemployment rates, increases in return prices, and the related effect on the Bank's financial position and capital adequacy. Stress testing policies have been developed, and approved by the Board of

Directors to cover all requirements for stress testing and selecting the methodology approved in applying these tests and their period.

The Bank seeks to consider the stress results as a main reference for setting future plans and proper strategies. Currently, the concept of stress testing is included in the monthly reports of the department to create a comprehensive culture of the new risk management concept.

The Bank adopts an integrated system related to the governance of stress testing. In this regard, the Risk Management Department periodically performs stress testing, and then presents it to the Risk Management Committee, and to the Board of Directors' Risk Management Committee for its proper recommendations. After that, stress testing is present to the Board of Directors for their approval. This system is in line with the best practices, as it involves the Bank's Board of Directors and Executive Management in the stress testing methodology and its effect on the Bank's strategic decisions.

(50/A) Credit Risk

1)Credit risk exposure (After impairment provision and before collateral and other risk reducers):

	31 December 2018		
	Joint	Self financed	Total
	JD	JD	JD
Balances with Central Bank	-	102,772,456	102,772,456
Balances at banks and financial institutions	-	13,264,923	13,264,923
International Wakala investments	56,020,856	-	56,020,856
Deferred sales receivables and other receivables			
Retail	126,527,463	1,570,661	128,098,124
Real estate financing	17,501,428	-	17,501,428
Corporate	201,040,436	157,125	201,197,561
Small and medium companies	12,944,258	13,788	12,958,046
Public and governmental sectors	89,041,965	-	89,041,965
Unconverted loans			
Retail	-	767	767
Corporate	-	-	-
Sukuk			
Within financial assets at fair value through statement of income	688,489	-	688,489
Financial assets at fair value through unrestricted investments accounts	26,841,596	-	26,841,596
Financial Assets at Amortized Cost	92,191,000	-	92,191,000
Qard hasan	-	509,660	509,660
Other assets	716,383	728,220	1,444,603
Total consolidated statement of financial position items	623,513,874	119,017,600	742,531,474
Off-consolidated statement of financial position items:			
Letters of guarantees	-	20,510,172	20,510,172
Letters of credit	-	25,498,756	25,498,756
Acceptances	-	628,217	628,217
Unutilized limits	63,856,623	-	63,856,623
Total	687,370,497	165,654,745	853,025,242

	31 December 2017		
	Joint	Self financed	Total
	JD	JD	JD
Balances with Central Bank	-	108,764,667	108,764,667
Balances at banks and financial institutions	-	6,570,709	6,570,709
International Wakala investments	33,861,572	-	33,861,572
Deferred sales receivables and other receivables			
Retail	317,257,024	5,117,513	322,374,537
Real estate financing	34,916,614	-	34,916,614
Corporate	198,871,406	7,447	198,878,853
Small and medium companies	8,335,871	68,215	8,404,086
Public and governmental sectors	107,290,073	-	107,290,073
Unconverted loans			
Retail	-	37,748	37,748
Corporate	-	-	-
Sukuk			
Financial assets at fair value through unrestricted investments accounts	37,568,483	-	37,568,483
Financial Assets at Amortized Cost	54,878,000	-	54,878,000
Qard hasan	-	509,660	509,660
Other assets	816,671	517,111	1,333,782
Total consolidated statement of financial position items	793,795,714	121,593,070	915,388,784
Off-consolidated statement of financial position items:			
Letters of guarantees	-	2,392,834	2,392,834
Letters of credit	-	5,515,404	5,515,404
Acceptances	-	41,983,881	41,983,881
Unutilized limits	82,461,132	-	82,461,132
Total	876,256,846	171,485,189	1,047,742,035

Distribution of credit exposures

Distribution of credit exposures - self:

31 December 2018

Internal rating of the Bank	Category Classification by (2009/47)Instructions	Total exposure value	Expected credit loss	The probability (PD)of loss	(EAD)default per million	Average loss at default (LGD)%
JD	JD	JD	JD	JD	JD	
Little risk	Worker exposure	509,660	-	0%	-	0%
Semi empty risk	Worker exposure	-	-	0%	-	0%
Low risk	Worker exposure	10,396	98	4%	-	60%
Normal Risk	Worker exposure	-	-	0%	-	0%
Acceptable risk	Worker exposure	6,399	128	7%	-	60%
Acceptable with due care	Worker exposure	-	-	0%	-	0%
Watch list	Worker exposure	-	-	0%	-	0%
Not rated	Worker exposure	165,137,027	73,520	3%	7	59%
Total		165,663,482	73,746		7	
Not rated	Non - worker exposure	212,955	212,955	100%	-	60%
Sub Total		165,876,437	286,701		7	

B. Distribution of credit exposures - Joint:

31 December 2018

Internal rating of the Bank	Category Classification by (2009/47)Instructions	Total exposure value	Expected credit loss	Probability of (PD)loss	Exposure at (EAD)default per million dinars	Average loss at default (LGD)%
JD	JD	JD	JD	JD	JD	
Little risk	Worker exposure	89,041,965	-	0%	82	60%
Semi-empty risk	Worker exposure	4,201,065	1,620	0%	4	60%
Low risk	Worker exposure	13,362,715	33,820	5%	13	60%
Normal Risk	Worker exposure	65,627,965	293,029	5%	67	60%
Acceptable risk	Worker exposure	86,056,865	896,071	7%	86	60%
Acceptable with due care	Worker exposure	9,045,324	53,058	15%	9	60%
Watch list	Worker exposure	27,174,524	2,605,628	31%	28	60%
Not rated	Worker exposure	396,923,278	842,699	3%	325	71%
Total		691,433,701	4,725,925		614	
Substandard	Non - worker exposure	2,816,318	958,809	100%	3	100%
loss	Non - worker exposure	9,045,350	11,457,971	100%	9	83%
Not rated	Non - worker exposure	2,805,209	1,806,763	100%	3	58%
Sub Total		706,100,578	18,949,468		629	

2. Classification of deferred sales and other receivables according to the degree of risk and in accordance with the provisions of IFRS 9:

A) Distribution of the fair value of collateral against credit exposures - for total credit exposure - common according to the following table:

Item	31 December 2018									
	Total exposure value	Fair value of collateral						Total value of collateral	Net exposure after collateral	Expected credit loss
		Cash margin	Traded shares	Bank guarantees	Real estate financing	Cars and mechanics	Other			
JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	
Balances with Central Bank	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balances at banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deposits with banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
International Wakala investments	56,107,167	-	-	-	-	-	-	-	56,107,167	86,311
Direct credit financing - net										
Retail	128,533,341	2,365,581	-	-	1,156,358	78,230,470	-	81,752,409	46,780,932	2,005,878
Real estate financing	20,420,718	662,539	-	-	11,511,534	-	-	12,174,073	8,246,645	2,919,290
For corporate	199,908,645	3,094,497	-	-	38,706,890	948,378	-	42,749,765	157,158,880	13,373,513
Corporate	14,526,428	-	-	-	-	-	-	-	14,526,428	21,124
Small and medium companies	13,130,470	589,292	-	-	2,900,773	1,419,692	-	4,909,757	8,220,713	186,212
Public and governmental sectors	89,041,965	-	-	-	-	-	-	-	89,041,965	-
Sukuk										
Within financial assets at fair value through statement of income	688,489	-	-	-	-	-	-	-	688,489	-
Financial assets at fair value through unrestricted investments accounts -net	26,979,349	-	-	-	-	-	-	-	26,979,349	137,753
Financial Assets at Amortized Cost-net	92,191,000	-	-	-	-	-	-	-	92,191,000	-
Derivatives of financial instruments	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financial assets encumbered (debt instruments)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Other assets	716,383	-	-	-	-	-	-	-	716,383	-
Total	642,243,955	6,711,909	-	-	54,275,555	80,598,540	-	141,586,004	500,657,951	18,730,081
Bank guarantees	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Credits and acceptance	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Unutilized credit limits	63,856,623	-	-	-	-	-	-	-	63,856,623	219,386
Total	706,100,578	6,711,909	-	-	54,275,555	80,598,540	-	141,586,004	564,514,574	18,949,467

B. Distribution of the fair value of collateral against credit exposure - for total credit exposures - self according to the following table:

Item	31 December 2018									
	Fair value of collateral							Total value of collateral	Net exposure after collateral	Expected credit loss
	Total exposure value	Cash margin	Traded shares	Bank guarantees	Real estate financing	Cars and mechanics	Other			
JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	
Balances with Central Bank	102,772,456	-	-	-	-	-	-	-	102,772,456	-
Balances at banks and financial institutions	13,264,923	-	-	-	-	-	-	-	13,264,923	-
Direct credit financing - net										
Retail	1,609,832	19,446	-	-	-	630,776	-	650,222	959,610	38,404
Real estate financing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
For corporate	337,313	-	-	-	-	-	-	-	337,313	180,188
Corporate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Small and medium companies	16,889	-	-	-	-	594	-	594	16,295	3,101
Public and governmental sectors	509,660	-	-	-	-	-	-	-	509,660	-
Other assets	728,220	-	-	-	-	-	-	-	728,220	-
Total	119,239,293	19,446	-	-	-	631,370	-	650,816	118,588,477	221,693
Bank guarantees	20,510,172	1,169,559	-	-	-	-	-	1,169,559	19,340,613	31,068
Credits and acceptance	26,126,973	445,107	-	-	-	-	-	445,107	25,681,866	33,939
Unutilized credit limits	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	165,876,438	1,634,112	-	-	-	631,370	-	2,265,482	163,610,956	286,700

C. Distribution of the fair value of collateral against credit exposures - for credit exposures included in the third stage - joint according to the following table:

Item	31 December 2018									
	Fair value of collateral							Total value of collateral	Net exposure after collateral	Expected Credit Loss (ECL)
	Total exposure value	Cash Insurance	Shares traded	Bank guarantees are acceptable	Real estate	Cars and Mechanics	Other			
JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	
Balances with Central Bank	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balances at banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Deposits with banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Investment by an international agency - net	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Direct credit facilities -net										
Retail	2,214,196	-	-	-	92,643	1,324,109	-	1,416,752	797,444	1,679,343
Real estate financing	332,721	-	-	-	447,237	-	-	447,237	-114,516	825,025
For corporate	12,004,583	-	-	-	2,153,130	42,045	-	2,195,175	9,809,408	11,612,406
Corporate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Small and medium companies	491,328	-	-	-	-	74,069	-	74,069	417,259	106,768
Public and governmental sectors	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sukuk:										
Within financial assets at fair value through statement of income	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Within financial assets at fair value through the holders of the joint investment	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Within financial assets at amortized cost-net	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Derivatives of financial instruments	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Financial assets encumbered (debt instruments)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Other assets	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	15,042,828	-	-	-	2,693,010	1,440,223	-	4,133,233	10,909,595	14,223,542
Bank guarantees	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Credits and acceptance	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Unutilized credit limits	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	15,042,828	-	-	-	2,693,010	1,440,223	-	4,133,233	10,909,595	14,223,542

Classifications of the deferred sales receivables and other receivables, based on the level of risks according to the Central Bank of Jordan's regulations :

31 December 2018

Item	Fair value of collateral									
	Total exposure value	Cash Insurance	Shares traded	Bank guarantees are acceptable	Real estate	Cars and Mechanics	Other	Total value of collateral	Net exposure after collateral	Expected Credit (ECL) Loss
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Balances with Central Bank	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Balances at banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Direct credit facilities -net										
Retail	32,481	1,582	-	-	-	-	-	1,582	30,899	38,404
Real estate financing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
For corporate	177,585	-	-	-	-	-	-	-	177,585	180,188
Corporate	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Small and medium companies	3,726	-	-	-	-	594	-	594	3,132	3,101
Public and governmental sectors	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Other assets	728,220	-	-	-	-	-	-	-	728,220	-
Total	942,012	1,582	-	-	-	594	-	2,176	939,836	221,693
Bank guarantees	50,000	-	-	-	-	-	-	-	50,000	-
Credits and acceptance	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Unutilized credit limits	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	992,012	1,582	-	-	-	594	-	2,176	989,836	221,693

3) sukuk

The following table illustrates sukuk grading under financial assets at fair value through unrestricted investment accounts holders in accordance with foreign grading institutions.

A- Financial assets at fair value through unrestricted investment accounts

Classification grade	Grading institution	31 December 2018	31 December 2017
		JD	JD
A3	Moody's	2,797,089	2,820,686
A3	Moody's	2,793,177	2,830,895
BBB+	Fitch	-	6,856,218
B1	Moody's	489,862	491,337
A3	Moody's	-	1,774,272
A+	Fitch	1,419,858	-
A	Fitch	6,569,295	6,536,335
A	Fitch	1,383,741	-
BB+	Fitch	-	3,190,819
BB	S&P's	1,263,481	-
N/R	-	3,932,493	4,811,121
Government	-	6,192,600	8,256,800
	Total	26,841,596	37,568,483
B- Financial assets at amortized cost			
On Government bail	-	92,191,000	54,878,000
	Total	92,191,000	54,878,000
C- Financial assets at fair value through income statement			
BB	Fitch	688,489	-
	Total	688,489	-
	Grand total	119,721,085	92,446,483

Deferred sales and other receivables and scheduled financing:

Are those that have previously been classified as non-performing financing and are eliminated from the balance of non-performing loans and borrowings under a fundamental schedule whether they are still under control or transferred to a transaction. Moreover, they are classified as cash and cash equivalents. Deferred sales and other receivables are as follows: 1,383,283 Dinars as at 31 December 2018 (440,603 as at 31 December 2017).

Deferred sales and other receivables and restructured financing:

Restructuring means a rearrangement of the status of the receivables / financing in terms of instalment adjustment, extension of the life of the receivables / financing, postponement of certain instalments, or extension of the grace period. They were classified as receivables / financing under control. Deferred sales and restructured receivables amounted to JD 32,994,073 as at 31 December 2018 (JD 26,837,518 as at 31 December 2017).

4 -Concentration in credit exposures by geographical distribution as follows:

1. The total distribution of exposures by geographical region-self financed

31 December 2018								
Item	Within the Kingdom	Other Middle Eastern countries	Europe	Asia	Africa	America	Other countries	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Cash and balances with central banks	102,772,456	-	-	-	-	-	-	102,772,456
Balances at banks and financial institutions	6,888,614	1,597,076	1,550,496	204,210	-	2,985,949	38,578	13,264,923
Deposits with banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-
Direct credit facilities -net	2,252,001	-	-	-	-	-	-	2,252,001
Sukuk:								
Within financial assets at fair value through statement of income	-	-	-	-	-	-	-	-
Within financial assets at fair value through unrestricted investment accounts holders' equity -net	-	-	-	-	-	-	-	-
Within financial assets at amortized cost -net	-	-	-	-	-	-	-	-
Other assets	728,220	-	-	-	-	-	-	728,220
Total / current period	112,641,291	1,597,076	1,550,496	204,210	-	2,985,949	38,578	119,017,600
Letter of guarantees	20,510,172	-	-	-	-	-	-	20,510,172
Letters of credit and acceptances	26,126,973	-	-	-	-	-	-	26,126,973
Unutilized credit limits	-	-	-	-	-	-	-	-
Sub Total	159,278,436	1,597,076	1,550,496	204,210	-	2,985,949	38,578	165,654,745

2.Distribution of exposures according to the implementation instructions of IFRS 9 :

31 December 2018						
Item	Stage 1 Individual	Stage 1 Collective	Stage 2 Individual	Stage 2 Collective	Stage 3	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Within the Kingdom	155,665,909	1,555,194	1,977,311	29,185	50,837	159,278,436
Other Middle Eastern countries	1,597,076	-	-	-	-	1,597,076
Europe	1,550,496	-	-	-	-	1,550,496
Asia	204,210	-	-	-	-	204,210
Africa	-	-	-	-	-	-
America	2,985,949	-	-	-	-	2,985,949
Other countries	38,578	-	-	-	-	38,578
Total	162,042,218	1,555,194	1,977,311	29,185	50,837	165,654,745

3. Total distribution of exposures by geographical region-jointly financed

31 December 2018								
Item	Within the Kingdom	Other Middle Eastern countries	Europe	Asia	Africa	America	Other countries	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Cash and balances with central banks	-	-	-	-	-	-	-	-
Balances at banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-
Deposits with banks and financial institutions	-	-	-	-	-	-	-	-
International wakala investments -net	-	52,020,135	4,000,721	-	-	-	-	56,020,856
Direct credit facilities -net	432,550,247	14,505,303	-	-	-	-	-	447,055,550
Sukuk:	-	-	-	-	-	-	-	-
Within financial assets at fair value through statement of income	-	-	688,489	-	-	-	-	688,489
Within financial assets at fair value through unrestricted investment accounts holders' equity -net	6,192,600	20,648,996	-	-	-	-	-	26,841,596
Within financial assets at amortized cost - net	92,191,000	-	-	-	-	-	-	92,191,000
Other assets	716,383	-	-	-	-	-	-	716,383
Total / current period	531,650,230	87,174,434	4,689,210	-	-	-	-	623,513,874
Letter of guarantees	-	-	-	-	-	-	-	-
Letters of credit and acceptances	-	-	-	-	-	-	-	-
Unutilized credit limits	63,856,623	-	-	-	-	-	-	63,856,623
Sub Total	595,506,853	87,174,434	4,689,210	-	-	-	-	687,370,497

4. Distribution of exposures according to the implementation instructions of IFRS 9 :

31 December 2018						
Item	Stage 1 - Individual	Stage 1 - Collective	Stage 2 - Individual	- Stage 2 Collective	Stage 3	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Within the Kingdom	406,586,404	141,779,199	43,613,986	2,707,978	819,286	595,506,853
Other Middle Eastern countries	87,174,434	-	-	-	-	87,174,434
Europe	4,689,210	-	-	-	-	4,689,210
Asia	-	-	-	-	-	-
Africa	-	-	-	-	-	-
America	-	-	-	-	-	-
Other countries	-	-	-	-	-	-
Total	498,450,048	141,779,199	43,613,986	2,707,978	819,286	687,370,497

5- Distribution of exposures by economic sectors:

1. Total distribution of exposures by financial instrument - self financed :

31 December 2018										
Item	Financial	Industry	Trade	Real estates	Agriculture	Shares	Retail	Government and public sector	Other	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Cash and balances with central banks	102,772,456	-	-	-	-	-	-	-	-	102,772,456
Balances at banks and financial institutions	13,264,923	-	-	-	-	-	-	-	-	13,264,923
Direct credit facilities -net	-	-	-	-	-	917,460	653,967	509,660	170,914	2,252,001
Other assets	728,220	-	-	-	-	-	-	-	-	728,220
Total / current year	116,765,599	-	-	-	-	917,460	653,967	509,660	170,914	119,017,600
Financial letter of guarantees	-	91,224	1,894,138	-	-	-	114,550	-	18,410,260	20,510,172
Letters of credit and acceptances	330,961	4,296,005	16,878,075	-	-	-	-	-	4,621,932	26,126,973
Unutilized credit limits	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sub Total	117,096,560	4,387,229	18,772,213	-	-	917,460	768,517	509,660	23,203,106	165,654,745

2. Distribution of exposures according to the implementation instructions of IFRS 9 :

31 December 2018						
Item	Stage 1 - Individual	Stage 1 - Collective	Stage 2 - Individual	Stage 2 - Collective	Stage 3	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Financial	117,096,560	-	-	-	-	117,096,560
Industry	4,367,329	-	19,900	-	-	4,387,229
Trade	18,758,900	-	13,313	-	-	18,772,213
Real estates	-	-	-	-	-	-
Agriculture	-	-	-	-	-	-
Share's	-	917,460	-	-	-	917,460
Retail	114,550	627,696	-	26,149	122	768,517
Government and public sector	509,660	-	-	-	-	509,660
Other	21,195,219	10,038	1,944,098	3,036	50,715	23,203,106
Total	162,042,218	1,555,194	1,977,311	29,185	50,837	165,654,745

3. Total distribution of exposures by financial instrument-jointly financed

Item	31 December 2018									
	Financial	Industry	trade	real estates	Agriculture	Share's	Retail	Government and public sector	Other	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
International wakala investments - net	56,020,856	-	-	-	-	-	-	-	-	56,020,856
Direct credit facilities -net Sukuk:	14,505,303	54,507,615	104,763,967	17,501,428	-	37,490,115	82,806,591	89,041,965	46,438,566	447,055,550
Within financial assets at fair value through statement of income	688,489	-	-	-	-	-	-	-	-	688,489
Within financial assets at fair value through unrestricted investment accounts' holders equity -net	20,648,996	-	-	-	-	-	-	6,192,600	-	26,841,596
Within financial assets at amortized cost -net	-	-	-	-	-	-	-	92,191,000	-	92,191,000
Other assets	716,383	-	-	-	-	-	-	-	-	716,383
Total / current period	92,580,027	54,507,615	104,763,967	17,501,428	-	37,490,115	82,806,591	187,425,565	46,438,566	623,513,874
Letter of guarantees	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Letters of credit and acceptances	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Irrevocable commitments to extend credit	-	7,755,955	30,947,033	-	-	-	-	-	25,153,635	63,856,623
Sub Total	92,580,027	62,263,570	135,711,000	17,501,428	-	37,490,115	82,806,591	187,425,565	71,592,201	687,370,497

4 . Distribution of exposures according to the implementation instructions of IFRS9 :

Item	31 December 2018					
	Stage 1 - Individual	Stage 1 - Collective	Stage 2 - Individual	Stage 2 - Collective	Stage 3	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Financial	92,580,027	-	-	-	-	92,580,027
Industry	55,500,700	1,565,999	5,195,339	1,532	-	62,263,570
trade	107,911,471	7,543,813	19,800,325	234,072	221,319	135,711,000
real estates	4,201,823	5,800,586	7,857,040	134,283	-	17,993,732
Agriculture	-	-	-	-	-	-
Shares	-	36,944,319	-	343,704	202,092	37,490,115
Retail	-	81,196,203	-	1,277,628	332,760	82,806,591
Government and public sector	187,425,565	-	-	-	-	187,425,565
Other	50,830,462	8,728,279	10,761,282	716,759	63,115	71,099,897
Total	498,450,048	141,779,199	43,613,986	2,707,978	819,286	687,370,497

6- Credit exposures that have been reclassified:

1. Total credit exposures classified:

31 December 2018						
Item	Stage 2		Stage 3		Total exposures that have been reclassified	Percentage of rated exposures
	Total exposure value	The exposures that have been reclassified	Total exposure value	The exposures that have been reclassified		
A. Self financed	JD	JD	JD	JD	JD	
Direct credit facilities-net	183,233	67,902	213,792	20,580	88,482	22.29%
Total	183,233	67,902	213,792	20,580	88,482	22.29%
Letter of guarantees	798,463	(221,440)	50,000	-	(221,440)	26.10%-
Letters of credit and acceptances	1,027,696	889,654	-	-	889,654	86.57%
Sub Total	2,009,392	736,116	263,792	20,580	756,696	33.29%

31 December 2018						
Item	Stage 2		Stage 3		Total exposures that have been reclassified	Percentage of rated exposures
	Total exposure value	The exposures that have been reclassified	Total exposure value	The exposures that have been reclassified		
B. Jointly financed	JD	JD	JD	JD	JD	
Direct credit facilities-net	44,052,701	36,101,650	15,042,828	4,255,500	40,357,150	68.29%
Total	44,052,701	36,101,650	15,042,828	4,255,500	40,357,150	68.29%
Unutilized credit limits	1,826,159	1,099,967	50,000	-	-	0.00%
Sub Total	45,878,860	37,201,617	15,092,828	4,255,500	40,357,150	66.19%

2.Credit losses expected for exposures that have been reclassified:

31 December 2018

Item	The exposures that have been reclassified			Expected credit loss on exposures that have been reclassified				Total
	Total exposures that have been reclassified rated from Stage 2	Total exposures that have been reclassified rated from Stage 3	Total exposures that have been reclassified	- Stage 2 Individual	- Stage 2 Collective	- Stage 3 Individual	- Stage 3 Collective	
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
A. Self financed								
Direct credit facilities	67,902	20,580	88,482	-	15	-	591	606
Total	67,902	20,580	88,482	-	15	-	591	606
Letter of guarantees	(221,440)	-	(221,440)	(1,153)	-	-	-	(1,153)
Letters of credit and acceptances	889,654	-	889,654	3,760	-	-	-	3,760
Sub Total	736,116	20,580	756,696	2,607	15	-	591	3,213

31 December 2018

Item	The exposures that have been reclassified			Expected credit loss on exposures that have been reclassified				Total
	Total exposures that have been reclassified rated from Stage 2	Total exposures that have been reclassified rated from Stage 3	Total exposures that have been reclassified	- Stage 2 Individual	- Stage 2 Collective	- Stage 3 Individual	- Stage 3 Collective	
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
B. Jointly financed								
Direct credit facilities	36,101,650	4,255,500	40,357,150	93,127	141,743	18,594	(130,431)	123,033
Total	36,101,650	4,255,500	40,357,150	93,127	141,743	18,594	(130,431)	123,033

(50/B) Market Risks

The Bank follows certain financial policies to manage different risks within a specific strategy. There is also a committee concerned with managing assets and liabilities in the Bank. This committee is charged with monitoring and controlling risks, and conducting the best strategic distribution of assets and liabilities whether on- or off -the statement of financial position. Its responsibilities include:

- Updating the investment policy followed by the Bank, submitting it to the Board of Directors to be approved on a regular basis, reviewing the implemented investment policy, and assessing its results against the banking market and competitive indicators.
- Forming investment decision-making committees and related authorities, according to the Bank's investment policy.
- Preparing the annual investment plan, in line with the Assets and Liabilities Committee's expectations of revenues and changes in market rates, including low-risk investment instruments available in the market.
- Preparing a report including market prices and presenting it to the Asset and Liabilities Committee to monitor any sudden change in prices of financial instruments and avoid changes in market prices.

1- Rate of Return Risks

- Risks of rate of return arise from the unexpected changes in the market rates. Necessary procedures must be taken to ensure the existence of administrative procedures related to reviewing, measuring, and monitoring of rate of return risks.

- The Bank is exposed to rate of return risks as a result of the gap between assets and liabilities according to their terms and re-pricing the rate on subsequent transactions.

- The Bank manages these risks by determining the rates of future profits according to the expectations of market conditions and developing new instruments that comply with the Islamic rules and regulations through the Bank's risk management strategy:

1. Attaining the best returns available in the market based on market indicators as a standard and. Benchmarks for both the portfolios an investments managed by the Bank
2. Tacking into account the risks resulting from these investments, depending on the diversification option based on countries and institutions to ensure mitigation of the impact of risks.
3. The Bank is committed to managing investments based on matching the Bank's liabilities represented by deposits term accounts) and assets in foreign currencies (represented by investments in foreign currencies).

2) Foreign Currency Risks

foreign currency centers are managed by treasury and investment department on a daily basis in a accordance with the principles of Islamic shari'a . The bank's policy of managing foreign currency centers is a conservative policy based on clearing the centers first and covering the required positions according to .customers needs

The maximum positions in foreign currencies shall not exceed 5% of shareholders' equity for each currency except for the US Dollar at no more than 15% o total shareholders' equity. The total foreign currencies position shall not exceed 15% of total equity

Below is the effect of foreign currency exchange against JD with other variables being constant:

<u>2018</u> currency	<u>Increase in the indicator (5%)</u>	<u>Impact on profit and losses JD</u>	<u>Impact on equity JD</u>
USD	-	-	-
Euro	(4,820)	(4,820)	(4,820)
GBP	(2,028)	(2,028)	(2,028)
Japanese Yen	3,557	3,557	3,557
Other currencies	8,466	8,466	8,466

<u>2017</u> currency	<u>Increase in the indicator (5%)</u>	<u>Impact on profit and losses JD</u>	<u>Impact on equity JD</u>
USD	-	-	-
Euro	146	146	146
GBP	1,432	1,432	1,432
Japanese Yen	9,511	9,511	9,511
Other currencies	10,222	10,222	10,222

The impact of the decrease in the exchange rate by 5% has the same impact of the opposite sign.

Concentration in foreign currencies risks :

	31 December 2018					
	US Dollars	Euro	GBP	Japanese Yen	Others	Total
Assets :						
Cash and balances with Central Banks	43,514,151	13,094,216	1,075,520	-	152,732	57,836,619
Balances at banks and financial institutions	8,551,120	1,245,731	230,172	71,140	2,678,885	12,777,048
Deferred sale receivables	29,600,475	-	1,800,162	-	-	31,400,637
International Wakala Investment	52,076,050	972,426	3,058,691	-	-	56,107,167
Financial assets at fair value through unrestricted investment accounts	20,786,749	-	-	-	-	20,786,749
In financial assets at amortized cost - net	688,489	-	-	-	-	688,489
Other assets	278,363	124,105	5,668	-	-	408,136
Total assets	155,495,397	15,436,478	6,170,213	71,140	2,831,617	180,004,845
liabilities :						
Banks and financial institutions' accounts	114,861	60,465	-	-	23,953	199,279
Customers' accounts(current, saving, term)	141,142,196	15,099,895	6,179,630	-	2,638,354	165,060,075
Cash margins accounts	1,387,904	13,870	-	-	-	1,401,774
Other liabilities	9,267,377	358,649	31,151	-	-	9,657,177
Total liabilities	151,912,338	15,532,879	6,210,781	-	2,662,307	176,318,305
Net concentration in current year's financial position	3,583,059	(96,401)	(40,568)	71,140	169,310	3,686,540
Contingent liabilities outside current year's financial position	23,059,353	1,902,448	-	1,519,672	16,343,297	42,824,770
31 December 2017						
	US Dollars	Euro	GBP	Japanese Yen	Others	Total
Total Assets	116,175,143	4,542,564	1,950,275	312,549	1,923,433	124,903,964
Total Liabilities	102,728,703	4,539,632	1,921,637	122,229	1,718,974	111,031,175
Net concentration in current year's financial position	13,446,440	2,932	28,638	190,320	204,459	13,872,789
Contingent liabilities outside current year's financial position	46,473,918	615,368	-	-	-	47,089,286

3- Financial assets price risk:

Financial assets price risk is related to the supply and demand in the financial markets which causes a change in the fair value of the investments portfolio. The Treasury Department uses scientific and advanced financial bases to mitigate the risk of price change and to ensure that the Bank and the Bank's customers get better rates of return on their investments. The Department uses segmental and geographical distribution methodology and the credit ratings of the best credit rating agencies (Moody's, Standard & Poor, etc...). Moreover, the department analyses the financial indicators of these prices and evaluates them with a fair estimate of the weighted weight for the total investment portfolios managed by the bank to manage them accurately to ensure than the risk of price fluctuations .

Below is the effect of market index movement by 5% with the other variables being constant:

	2018	increase in the indicator (5%)	Impact on profit and losses JD	Impact on equity JD
Indicator				
Amman Stock Market		10,524	-	10,524
Foreign markets		-	-	-

	2017	increase in the indicator (5%)	Impact on profit and losses JD	Impact on equity JD
Indicator				
Amman Stock Market		56,504	-	56,504
Foreign markets		-	-	-

The impact of the decrease in the exchange rate by 5% has the same impact of the opposite sign.

4- Commodities Risks

Commodities risks are caused by any fluctuations in the prices of tradable or leasable assets, and relate to the current and future fluctuations in the market values of specific assets. The Bank is exposed to fluctuations in prices of fully-paid commodities after concluding the sale contracts during the year of possession, in addition to being exposed to the fluctuation in the residual value of leased asset at the end of the lease term.

(50/C) Liquidity Risks

The Cash Liquidity Division ensures the Bank's ability to meet short- and long-term cash obligations. The Bank's cash liquidity is reviewed and managed regularly. The cash obligations and available funds are assessed daily by the finance department and treasury department. Moreover, review and analysis of cash liquidity of the Bank's assets and liabilities are performed on a monthly basis. Moreover, the maturity of assets and liabilities is analysed. This also includes analysis of the sources of funds according to the nature of the sources and their uses.

First: below is a summary of the maturities of the Bank's undiscounted liabilities, based on the contractual payment date as of the date of the consolidated financial

	Less than one month	1-3 months	3-6 months	6 months to 1 year	1-3 year	More than 3 years	Without maturity	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD	JD
31 December 2018 :								
Bank and financial institutions' accounts	436,283	-	-	-	-	-	-	436,283
Customers' current accounts	143,608,583	-	-	-	-	-	-	143,608,583
Cash margins accounts	11,213,695	-	301,457	1,015,676	-	-	-	12,530,828
Income tax provisions	4,031,024	-	-	-	-	-	-	4,031,024
Other provisions	380,785	-	-	-	-	-	-	380,785
Other liabilities	17,286,081	10,597,012	747,645	188,670	-	-	-	28,819,408
Unrestricted investment accounts	125,725,323	164,273,112	165,899,137	285,281,833	55,383,965	-	-	796,563,370
Total	302,681,774	174,870,124	166,948,239	286,486,179	55,383,965	-	-	986,370,281
Total assets maturities as expected due dates	248,879,352	81,084,841	99,417,216	87,365,474	235,080,410	343,793,889	25,852,333	1,121,473,515
31 December 2017 :								
Bank and financial institutions' accounts	876,288	-	-	-	-	-	-	876,288
Customers' current accounts	120,068,965	-	-	-	-	-	-	120,068,965
Cash margins accounts	20,710,864	1,044,550	50,139	1,003,541	-	-	-	22,809,094
Income tax provisions	2,603,048	-	-	-	-	-	-	2,603,048
Other provisions	84,603	-	-	-	-	-	-	84,603
Other liabilities	10,315,629	4,346,449	223,125	446,250	-	-	-	15,331,453
Unrestricted investment accounts	112,358,077	163,863,339	146,796,611	215,194,552	21,856,824	-	-	660,069,403
Total	267,017,474	169,254,338	147,069,875	216,644,343	21,856,824	-	-	821,842,854
Total assets maturities as expected due dates	203,363,112	85,294,263	88,917,839	64,831,186	183,978,433	308,668,452	22,749,355	957,802,640

Second: Off statement of financial position items

	Up to 1 year	
	2018	2017
	JD	JD
letters of credit and acceptances	26,126,973	47,499,285
Guarantees	20,510,172	2,392,834
Unutilized limits	63,856,623	82,461,132
Total	110,493,768	132,353,251

(51) SEGMENT INFORMATION**a. Information on the Bank's Activities**

The Bank is structured for administrative purposes whereby sectors are measured according to the reports used by the executive director and main decision maker at the Bank through three major business sectors :

Retail Accounts:

This sector follows up on the unrestricted investment accounts, deferred sales receivables, financings, and other services related to retail.

Corporate Accounts:

This sector handles unrestricted investment accounts, deferred sales receivables, financings, and other banking services related to corporate customers.

Treasury:

This sector handles the services of brokerage, treasury and management of the Bank's funds.

Information on the Bank's segments according to activities is shown as follows:

	Retail	Corporate	Treasury	Other	2018	2017
					Total	Total
					JD	JD
Total revenues (joint and self financed)	20,795,117	16,682,971	5,245,235	863,223	43,586,546	36,355,163
Investment risks fund share of joint Investment accounts revenues	-	-	-	(6,217,148)	(6,217,148)	(5,097,073)
Results of segment's operations	20,795,117	16,682,971	5,245,235	(5,353,925)	37,369,398	31,258,090
distributed expenses	(1,796,108)	(942,053)	(364,426)	-	(3,102,587)	(2,846,882)
Undistributed expenses	-	-	-	(21,196,159)	(21,196,159)	(19,660,476)
Profit for the year before tax	18,999,009	15,740,918	4,880,809	(26,550,084)	13,070,652	8,750,732
(Income tax expense) for the year	-	-	-	(4,719,991)	(4,719,991)	(3,043,382)
Profit for the year	18,999,009	15,740,918	4,880,809	(31,270,075)	8,350,661	5,707,350
					2018	2017
					JD	JD
Segments' assets	390,539,642	347,539,568	194,825,477	-	932,904,687	793,499,400
Undistributed assets	-	-	-	188,568,828	188,568,828	164,303,240
Total assets	390,539,642	347,539,568	194,825,477	188,568,828	1,121,473,515	957,802,640
Segments' liabilities and total equity of unrestricted	703,108,578	123,889,128	103,791,896	-	930,789,602	797,733,422
Undistributed liabilities	-	-	-	49,388,931	49,388,931	21,923,728
Total liabilities and Total equity of unrestricted	703,108,578	123,889,128	103,791,896	49,388,931	980,178,533	819,657,150
					2018	2017
					JD	JD
Capital expenditure					5,635,309	2,258,332
Depreciation and amortization					2,523,662	2,829,990

Geographical Distribution Information

The following disclosure represents the geographical distribution. The Bank performs its operations mainly inside the Kingdom.

Distribution of the Bank's revenues, assets and capital expenditure according to geographical area is as follows:

	31 December 2018			31 December 2017		
	Inside Jordan	Outside Jordan	Total	Inside Jordan	Outside Jordan	Total
	JD	JD	JD	JD	JD	JD
Total assets	1,022,988,374	98,485,141	1,121,473,515	881,583,100	76,219,540	957,802,640
Total revenues	41,033,463	2,553,083	43,586,546	34,984,036	1,371,127	36,355,163
Capital expenditure	5,635,309	-	5,635,309	2,258,332	-	2,258,332

(52) CAPITAL MANAGEMENT

The Bank's management takes into consideration the Central Bank of Jordan's requirements which require the Bank to have sufficient self-financed resources to cover a certain percentage of its risk-weighted assets based on the nature of the finance granted and direct investment made. Accordingly, the capital considered as per the Central Bank of Jordan's requirements is the regulatory capital (both basic and additional capital).

Capital management aims to invest the Bank's fund in various risk-weighted investments (low and high risk) to ensure that the Bank obtains a better rate of return and to maintain a capital adequacy of 12% as required by the Central Bank of Jordan.

The capital adequacy ratio is calculated as at 31 December 2018 in accordance with Instructions No. (2012/72) issued by the Central Bank of Jordan in accordance with amended IFRS 15 issued by the IFSB in accordance with Article (B/99) of the Banks Law. Moreover, the calculation is based on capital as at December 31 2017 based on the instructions related to the capital of Islamic Banks No. (50/2010) issued by CBJ in accordance with Article (B/99) of the Banks Law. The following capital is in thousands :

	31 December	
	2018	2017
	JD''000	JD''000
Basic capital items	132,349	130,243
Authorised and Paid in capital	100,000	100,000
Retained earnings	17,138	14,371
Statutory reserve	24,182	22,875
Voluntary reserve	-	-
proposed dividends	(7,000)	(5,000)
Full fair value reserve - self financed	(25)	-
The bank's share of the fair value reserve in full if the fund's are mixed	(285)	-
The interim profits after tax and the projected cash dividends	-	-
Intangible assets	(1,601)	(1,450)
The Bank's share in the banks and financial institutions capital (50%)	-	-
The bank's share in the capital of insurance companies (50%)	(12)	(7)
The Bank's share in the investment risk fund deficit	-	(546)
Investments in the capital of non-consolidated subsidiaries are accounted for with the Bank's accounts	(48)	-
Additional capital	-	2,452
The Bank's share in fair value reserve	-	(397)
General banking risk reserve	-	2,856
The Bank's share in the banks and financial institutions capital (50%)	-	-
The Bank's share in the capitals of insurance companies (50%)	-	(7)
Supporting capital	971	
General self-interest risk reserve and the bank's share of the general banking risk reserve (joint) (not to exceed 1.25% of credit risk-weighted assets)	1,011	-
The Bank's share in the capital of insurance companies	(8)	-
Investments in the capital of non-consolidated subsidiaries are accounted for with the Bank's accounts	(32)	-
Total regulatory capital	133,320	132,695
Total risk weighted assets	522,436	429,521
Capital adequacy ratio (%)	%25.52	%30.89
Basic capital ratio (%)	%25.33	%30.32
Tier 1 ratio (%)	%25.33	-
Tier 2 ratio (%)	%0.19	-
Rate of leverage	%26.41	-

(53) ASSETS AND LIABILITIES MATURITY ANALYSIS:

Analysis of both assets and liabilities, expected to be received or settled, is detailed per period as follows:

31 December 2018	<u>Within one year</u> JD	<u>More than one</u> <u>year</u> JD	<u>Total</u> JD
<u>Assets</u>			
Cash and balances with Central Bank	118,767,358	-	118,767,358
Balances at Banks and financial institutions	13,264,923	-	13,264,923
International Wakala investments	56,020,856	-	56,020,856
Financial assets at fair value through statement of income	-	688,489	688,489
Deferred sale receivables and other receivables, net	267,147,908	181,649,216	448,797,124
Unconverted loans-net	767	-	767
Financial assets at fair value through unrestricted investment accounts	9,753,218	18,362,580	28,115,798
Financial assets at fair value through shareholders' equity -self financed	340,500	-	340,500
Financial Assets at Amortized Cost- Net	-	92,191,000	92,191,000
Investment in associate	376,618	-	376,618
Net investment in a subsidiary under liquidation	79,717	-	79,717
Ijara Muntahia Beltamleek assets, net	41,779,118	285,473,354	327,252,472
Qard hasan	-	509,660	509,660
Property and equipment-Net	-	24,251,426	24,251,426
Intangible assets-Net	-	1,600,907	1,600,907
Deferred tax assets	723,606	-	723,606
Other assets	8,492,294	-	8,492,294
Total assets	516,746,883	604,726,632	1,121,473,515
<u>Liabilities and equity of unrestricted investment accounts' holders</u>			
Banks and financial institutions' accounts	436,283	-	436,283
Customers' current accounts	143,608,583	-	143,608,583
Cash margins accounts	12,470,264	-	12,470,264
Income tax provision	4,031,024	-	4,031,024
Other provisions	380,785	-	380,785
Other liabilities	28,819,408	-	28,819,408
Fair value reserve – net	(552,665)	-	(552,665)
Unrestricted investment accounts	731,602,323	55,383,965	786,986,288
Investment risk fund	-	1,945,997	1,945,997
Provision of investment risk fund tax	2,052,566	-	2,052,566
Total liabilities and equity of unrestricted investment accounts holders	922,848,571	57,329,962	980,178,533
Net	(406,101,688)	547,396,670	141,294,982

31 December 2017	<u>Within one year</u> JD	<u>More than one</u> <u>year</u> JD	<u>Total</u> JD
<u>Assets</u>			
Cash and balances with Central Bank	119,934,135	-	119,934,135
Balances at Banks and financial institutions	6,570,709	-	6,570,709
International Wakala investments	33,861,572	-	33,861,572
Deferred sale receivables and other receivables, net	230,401,314	185,754,230	416,155,544
Unconverted loans-net	18,874	18,874	37,748
Financial assets at fair value through unrestricted investment accounts			38,875,345
	13,128,172	25,747,173	
Financial assets at fair value through shareholders' equity -self financed	17,700	-	17,700
Financial Assets at Amortized Cost- Net	-	54,878,000	54,878,000
Investment in associate	377,262	-	377,262
Ijara Muntahia Beltamleek assets, net	29,969,671	225,738,948	255,708,619
Qard hasan	-	509,660	509,660
Property and equipment-Net	-	21,299,772	21,299,772
Intangible assets-Net	-	1,449,583	1,449,583
Deferred tax assets	599,815	-	599,815
Other assets	7,527,176	-	7,527,176
Total assets	442,406,400	515,396,240	957,802,640
<u>Liabilities and equity of unrestricted investment accounts' holders</u>			
Banks and financial institutions' accounts	876,288	-	876,288
Customers' current accounts	120,068,965	-	120,068,965
Cash margins accounts	22,746,048	-	22,746,048
Income tax provision	2,603,048	-	2,603,048
Other provisions	84,603	-	84,603
Other liabilities	15,331,453	-	15,331,453
Fair value reserve – net	(820,121)	-	(820,121)
Unrestricted investment accounts	631,064,315	21,856,824	652,921,139
Investment risk fund	-	4,150,430	4,150,430
Provision of investment risk fund tax	1,695,297	-	1,695,297
Total liabilities and equity of unrestricted investment accounts holders	793,649,896	26,007,254	819,657,150
Net	(351,243,496)	489,388,986	138,145,490

(54) CONTINGENT COMMITMENTS (OFF BALANCE SHEET)

A- Contingent credit and commitments/self financed*

	31 December 2018	31 December 2017
	JD	JD
Letters of credit	25,498,756	5,515,404
Acceptances	628,217	41,983,881
Letters of guarantees:		
Payment	1,362,013	1,249,115
Performance	7,454,186	1,080,654
Others	11,693,973	63,065
Total	46,637,145	49,892,119

B. Contingent credit and commitments/jointly financed

Direct unutilized credit limits	63,856,623	82,461,132
Total	63,856,623	82,461,132

*Indirect unutilized credit limits / self financed amounted to JD (69,936,234) as of 31 December 2018 .

The expected credit losses recorded against contingent credit commitments/self financed amounted under the implementation instructions of ifrs9 to JD 65,007 as at 31 December 2018 and recorded in the other liabilities (note23).

The expected credit losses recorded against contingent credit commitments/jointly financed amounted under the implementation instructions of ifrs9 to JD 219,386 as at 31 December 2018 and recorded in other liabilities (note 23).

A letter was received by the Bank from the Central Bank of Jordan on 9 March 2016 along with a copy of the Prime Minister's letter and the legal opinion issued by the Legislation and Opinion Bureau regarding the balances of the so-called " The accounts of differences in interest rate of the loans granted to the Industrial Development Bank previously". In response, the Bank's management confirms that, during the year 2010, the Bank recorded all balances of the Interest differences deposits (which relate to external loans granted to Jordanian institutions) to favor of the Ministry of Planning and International Cooperation upon their request. As for the subject of interest differences on the loans granted to the Industrial Development Bank previously, in the opinion of management and its legal advisor, all the procedures followed by the Bank on this subject are correct and have no effect on the accompanying consolidated financial statements.

(55) LAWSUITS AGAINST THE BANK

The Bank is a defendant in a number of lawsuits, which amounted to JD 2,638,686 as at 31 December 2018 (JD 2,512,624 31 as at December 2017) and that is within the bank's normal activity. In the opinion of the Bank's Management and its legal advisor, the related provision of JD 60,785 is adequate should any liabilities arise therefrom.

(56) COMPARATIVE FIGURES

The comparative figures for the year 2017 balances in the consolidated financial statements were reclassified to correspond with 31 December 2018 presentation. The reclassifications did not have any effect on profit and equity for the year 2017.

(57) Analysis of the impact of standards issued and not yet effective

Islamic Accounting Standards:

AAOIFI has issued the following Islamic accounting standards:

The new Islamic standard IAS28 (deferred sales receivables and other receivables) aims to determine the accounting principles and proper reporting of recognition, measurement and disclosure for application in respect of Murabaha and other forward selling transactions of the seller and the buyer. The mandatory date of application of the standard is January 1, 2019.

IAS 30 "Impairment in value and credit losses and liabilities expected to result in losses". This Standard sets out the accounting treatment of expected impairment and credit losses for financing, investments and high risk commitments in Islamic financial institutions. The requirements of this Standard with respect to expected credit losses is substantially similar to the requirements of IFRS 9 Financial Instruments (IFRS 9). The Bank has implemented the Central Bank's instructions in this regard and has been reversed On the consolidated financial statements, as the mandatory application of the Islamic Financial Accounting Standard No. Date (30) is the first in January 2020 with earlier application permitted.

Islamic Accounting Standard No. 31, "Investment Agency". The Standard aims at determining the requirements for the preparation of reports related to the Investment Agency and the transactions that are in line with best practices of both the agent and the client. The mandatory implementation date of the Standard is January 1, 2020.

Islamic Accounting Standard No. 33, "Investments in Sukuk, Shares and Similar Instruments", which replaces Islamic Accounting Standard No. 25, aims to improve the classification, measurement, presentation and disclosure of investments in sukuk, equities and similar financial instruments. The requirements of Islamic Financial Accounting Standard No. 33 are effective on January 1, 2020, with early application permitted.

The new standard aims to ensure transparent and fair reporting to all stakeholders, particularly sukuk holders. The mandatory date of application of Islamic Financial Reporting Standard No. 34 is January 1, 2020 with early application allowed.

- IAS 35 "Risk reserve". This accounting standard and financial reporting on risk reserves have been developed to mitigate the various risks faced by stakeholders, particularly investors. The mandatory date for applying IFRS 35 is January 1, 2021, with early application allowed.

International Financial Reporting Standards:

IFRS 16 "Leases" This Standard specifies the accounting treatment of leases. The effective date of the application of the Standard is January 1, 2019. The Bank may also apply the Standard retroactively, so that all prior periods' financial statements are adjusted. Furthermore, the Bank may do so according to the modified application method whereby the effect of the Standard is adjusted regarding the opening balances of owners' equity. Moreover, the Bank will apply the standard to the contracts previously designated as rental contracts in accordance with IAS 17 and IFRIC 4 interpretations.

(58) FAIR VALUE HIERARCHY

The standard requires the identification and disclosure of a level in the fair value hierarchy in which fair value measurements are categorized in full, and the fair value measurements are classified according to the levels specified in IFRS. The difference between level (2) and level (3) for fair value measurements means assessing whether information or inputs are observable and the importance of information that is not observable. This requires careful judgment and analysis of the inputs used to measure fair value including consideration of all factors affecting the asset or liability.

A. Fair value of financial assets and financial liabilities that are measured at fair value on a recurring basis:

Some of the financial assets and financial liabilities are measured at fair value at the end of each reporting period. The following table provides information about how the fair value of these financial assets and financial liabilities is determined (valuation techniques and key inputs).

Financial Assets/Financial Liabilities	Fair value as at		Fair value hierarchy	Valuation techniques and key inputs	Significant unobservable	Relationship of unobservable inputs to fair value
	31 December 2018	31 December 2017				
	JD	JD				
'Financial assets at fair value through shareholders equity -self financed						
Quoted shares	340,500	17,700	Level 1	Quoted rates in financial markets	Not applicable	Not applicable
Financial assets at fair value through unrestricted investment accounts' holders equity						
Quoted shares	210,477	1,112,385	Level 1	Quoted rates in financial markets	Not applicable	Not applicable
Quoted sukuk	20,786,749	29,311,683	Level 1	Quoted rates in financial markets	Not applicable	Not applicable
Financial assets at fair value through statement of income	688,489	-	Level 1	Quoted rates in financial markets	Not applicable	Not applicable
Financial assets at fair value through unrestricted investment accounts' holders equity						
Unquoted shares	1,063,725	194,477	Level 2	A similar financial instrument	Not applicable	Not applicable
Unquoted sukuk			Level 2	A similar financial instrument	Not applicable	Not applicable
Total	29,282,540	38,893,045				

There were no transfer between level 1 and 2 during the year ended 31 December 2018 and the year 2017.

B. Fair value of financial assets and financial liabilities that are not measured at fair value on a recurring basis:

Except for what is detailed in the following table, we believe that the carrying amounts of financial assets and financial liabilities recognized in the Bank's financial statements approximate their fair values .

	31 December 2018		31 December 2017		Fair value hierarchy
	Book value	Fair value	Book value	Fair value	
	JD	JD	JD	JD	
Financial assets not calculated at fair value					
Deferred sales receivables and other receivables	448,797,124	497,280,343	416,155,544	460,109,184	Level 2
Financial assets at amortized cost	92,191,000	92,633,447	54,878,000	55,315,243	Level 2
Total financial assets not calculated at fair value	540,988,124	589,913,790	471,033,544	515,424,427	
Financial liabilities not calculated at fair value					
Customers' current accounts and unrestricted investment accounts	930,594,871	940,232,517	772,990,104	780,201,414	Level 2
Cash margin accounts	12,470,264	12,470,264	22,746,048	22,746,048	Level 2
Total financial liabilities not calculated at fair value	943,065,135	952,702,781	795,736,152	802,947,462	